

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя Центрального Банка  
Российской Федерации



В.В.Чистюхин

(инициалы, фамилия)

20 17 года

СОГЛАСОВАНО

Управляющий Отделением по Иркутской  
области Сибирского главного управления  
Центрального банка Российской Федерации

С.Г. Андреев

20 \_\_\_\_ года

М.П.

#### Изменения № 1, вносимые в устав

Акционерного общества «БайкалИнвестБанк» АО «БайкалИнвестБанк»,  
основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1023800000124,  
дата государственной регистрации кредитной организации 09 августа 2002 года,  
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 1067  
от 05 декабря 1990 года.

**1. Пункт 3.7. Устава изложить в следующей редакции:**

«3.7. Сведения об адресе и месте нахождения филиалов и представительств публикуются Банком и Банком России на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в установленном Банком России порядке.»

**2. Пункт 7.3.1. Устава изложить в следующей редакции:**

«7.3.1. принятия общим собранием акционеров решения о реорганизации Банка либо о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату (в том числе одновременно являющейся сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность), если они голосовали против принятия решения о реорганизации Банка или против решения о согласии на совершение или о последующем одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;»

**3. Подпункты 19), 20) пункта 12.2. Устава изложить в следующей редакции:**

«19) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

20) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;»

**4. Пункт 12.7. Устава изложить в следующей редакции:**

«12.7. Решение по вопросам, предусмотренным подпунктами 1-3, 5, 7-9, 20, 21, 24 принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации.»

**5. Пункт 12.13. Устава дополнить абзацами вторым и третьим следующего содержания:**

«При проведении Общего собрания акционеров могут использоваться информационные и телекоммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения Общего собрания акционеров.

Возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, заполнения электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», определяется Советом директоров Банка при решении вопросов, связанных с

подготовкой к проведению Общего собрания акционеров. Адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором могут быть зарегистрированы акционеры для участия в Общем собрании акционеров, а также может быть заполнена электронная форма бюллетеней, определяется Советом директоров Банка и должен быть указан в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, в случае если Советом директоров определена возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров.»

6. Пункт 12.23. Устава изложить в следующей редакции:

«12.23. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Кворум Общего собрания акционеров на принятие решений по отдельным вопросам повестки дня определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" до даты окончания приема бюллетеней.

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 (Тридцатью) процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.»

7. Подпункты 27) – 31) пункта 13.2. Устава изложить в следующей редакции:

«27) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

28) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

29) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения недвижимого имущества Банка, включая аренду и иное обременение, за исключением сделок по аренде имущества, в которых Банк выступает арендатором;

30) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок об уступке прав (требований) по кредитному договору, разница между ценой уступки и суммой остатка основного долга, процентов, а также иной уступаемой задолженности по которому превышает 0,01% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

31) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок по прощению долга, сумма которого превышает 0,01% от балансовой стоимости активов Банка,

определенной по данным публикуемой бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;»

8. Пункт 13.18. Устава изложить в следующей редакции:

«13.18. Решения Совета директоров Банка принимаются большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании Совета директоров, если действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом Банка или внутренним документом Банка, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Банка, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений.»

9. Пункт 14.6. Устава изложить в следующей редакции:

«14.6. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, в том числе:

1) утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Банка, а также обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

2) разработка текущих и стратегических планов Банка, предусматривающих реализацию основных направлений деятельности и представление их на утверждение Совету директоров Банка;

3) принятие решений о совершении и условиях совершения банковских операций и других сделок; утверждение системы принятия решений о совершении банковских операций и других сделок;

4) принятие решений о создании комиссий (комитетов), иных рабочих органов, подотчетных Правлению Банка, делегирование им или иным должностным лицам части своих полномочий;

5) утверждение ежеквартального отчета о ценных бумагах, в случае если Банк осуществляет его подготовку;

6) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, а также порядка работы с такой информацией и ответственности за нарушение порядка работы с ней в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

7) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, связанным с деятельностью структурных подразделений Банка, созданных комиссий (комитетов), иных рабочих органов подотчетных Правлению Банка;

8) утверждение внутренних документов Банка по вопросам, связанным с проведением операций Банка, установлением системы принятия решений, учетом, отчетностью, внутренним контролем, и другими вопросами деятельности Банка;

9) утверждение типовых договоров, иных типовых документов, регулирующих порядок обслуживания клиентов Банка;

10) отнесение льготных, переоформленных, недостаточно обеспеченных и необеспеченных ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных нормативными актами Банка России.

11) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

12) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

13) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок об уступке прав (требований) по кредитному договору, разница между ценой уступки и суммой остатка основного долга, процентов, а также иной уступаемой задолженности по которому не превышает 0,01% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок по прощению долга, сумма которого не превышает 0,01% от балансовой стоимости активов Банка,



определенной по данным публикуемой бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

15) списание безнадежной задолженности, сумма которой не превышает 0,01% от балансовой стоимости активов Банка, определенной по данным публикуемой бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, на одного заемщика, и прочим потерям, связанным с ее взысканием, за счет соответствующего сформированного резерва.

16) иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления Банка по решению Председателя Правления Банка.»

Изменения внесены общим собранием участников кредитной организации, протокол № 55 от 04 июля 2017 года.

Председатель Правления  
АО «БайкалИнвестБанк»



Надежда Павладьевна Бобылева

Прошито, пронумеровано и скреплено  
печатью 4 (четыре) листа

Председатель Правления  
АО «БайкалИнвестБанк»

Надежда Павладьевна Бобылева  
«21» июля 2017 года

Изменения в учредительный документ  
юридического лица ОГРН 1023800000124  
представлены при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 11.09.2017 г. ОГРН 2173800030237  
УФНС России по Иркутской области  
Заместитель руководителя

О.С. Фесенко

Прошито и скреплено печатью на 7 (семи) листах  
Заместитель руководителя  
УФНС России по Иркутской области

О.С. Фесенко