

СОГЛАСОВАНО

Управляющий Отделением по
Пензенской области Волго-Вятского
главного управления Центрального
банка Российской Федерации



Г.М. Антонов

20 15 года

М.П.

**Изменения № 7, вносимые в Устав
Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий»
ПАО Банк «Кузнецкий»**

**основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1125800000094,
дата государственной регистрации кредитной организации 19 января 2012 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России,
609 от 19 января 2012 года.**

1. Изложить абзац первый пункта 4.1. Главы 4 Устава в следующей редакции:

«4.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 225 034 908 (Двести двадцать пять миллионов тридцать четыре тысячи девятьсот восемь) рублей 75 копеек и разделен на 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 копейка каждая.»

2. Изложить пункт 5.3. Главы 5 Устава в следующей редакции:

«5.3. Общее количество размещенных акций - 22 503 490 875 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 копейка каждая.»

3. Изложить абзац 4 пункта 6.2. Главы 6 Устава в следующей редакции:

«Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.»

4. Изложить абзац 5 пункта 7.3. Устава в следующей редакции:

«При оплате акций денежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.»

5. Изложить пункт 7.6. Главы 7 Устава в следующей редакции:

«7.6. В случаях, когда в соответствии с настоящим Уставом цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или цена выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка определяются решением Совета директоров Банка, они должны определяться исходя из их рыночной стоимости.

В случае, если количество незаинтересованных членов Совета директоров менее определенного настоящим Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров Банка и (или) все члены Совета директоров Банка не являются незаинтересованными, цена (денежная оценка) имущества может быть определена решением Общего собрания акционеров.

Если лицо, заинтересованное в совершение одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом директоров Банка, является членом Совета директоров Банка, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета директоров Банка, не заинтересованных в совершении сделки.

Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен оценщик.

Привлечение оценщика для определения рыночной стоимости является обязательным для определения цены выкупа Банком у акционеров принадлежащих им акций, а также в иных случаях, если это прямо предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6. Изложить пункт 14.8. Главы 14 Устава в следующей редакции:

«14.8. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" www.kuzbank.ru.

Банк вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через средства массовой информации.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций.».

7. Изложить абзац 2 пункта 14.10 Главы 14 Устава в следующей редакции:

«Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка осуществляется Советом директоров Банка и в случае созыва такого собрания оно должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления соответствующего требования.».

8. Изложить абзац 3 пункта 14.10 Главы 14 Устава в следующей редакции:

«Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.».

9. Изложить абзац 3 пункта 14.16 Главы 14 Устава в следующей редакции:

«Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования. В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций.».

10. Изложить пункт 15.1. Главы 15 Устава в следующей редакции:

«15.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

По решению общего собрания акционеров членам Совета директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

Совет директоров Банка в целях обеспечения принятия обоснованных и эффективных решений может создавать постоянные и временные (для решения определенных вопросов) комитеты Совета директоров Банка.

Совет директоров Банка для изучения отдельных направлений деятельности и проектов Банка может создавать комиссии Совета директоров Банка.

В составе Совета директоров Банка может создаваться и функционировать специальный орган, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка, предусмотренных подпунктом 39 пункта 15.2. настоящего Устава (Комитет по вознаграждениям).

Члены Совета директоров Банка, входящие в Комитет по вознаграждениям, не могут являться членами исполнительных органов Банка.

Большинство членов Совета директоров Банка, входящих в Комитет по вознаграждениям, должны обладать достаточным опытом или квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, предусмотренным подпунктом 39 пункта 15.2. настоящего Устава (в частности, имеют высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда).

Комитет по вознаграждениям может не создаваться, если функции по подготовке решений совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным подпунктом 39 пункта 15.2. настоящего Устава, возложены на конкретного члена Совета директоров Банка, с соблюдением требований абзаца второго и третьего настоящего пункта.».

11. Изложить подпункт 8 пункта 15.2. Главы 15 Устава в следующей редакции:

«8. Утверждение внутренних документов Банка: внутренних документов, регулирующих деятельность Службы внутреннего аудита Банка, а также комитетов, создаваемых при Совете директоров, положения о Службе безопасности Банка; положения об оплате труда; положения о премировании; политики банка - процентную, кредитную; кадровую; политику Банка в области оплаты труда и др., (за исключением, учетной, налоговой политики и политики по МСФО); стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности; порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками; порядка предотвращения конфликтов интересов; 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)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; внутренних документов, определяющих общие принципы по управлению банковскими рисками; внутренних документов, содержащих меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка, в случае существенного ухудшения финансового положения Банка; политику информационной безопасности Банка; кодекс корпоративного управления.».

12. Изложить подпункт 39 пункта 15.2. Главы 15 Устава в следующей редакции:

«39. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее - фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении 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 (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

не реже одного раза в календарный год принятие решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего пункта, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

утверждение размеров фонда оплаты труда;

не реже одного раза в календарный год рассмотрение предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты

подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии);

осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;».

13. Дополнить пункт 15.2. Главы 15 Устава подпунктом 40, изложив его в следующей редакции:

«40. Иные вопросы, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов Банка.».

14. Изложить абзац 4 пункта 15.5 Главы 15 Устава в следующей редакции:

«Совет директоров Банка вправе в любое время избрать заместителя Председателя Совета директоров Банка, который осуществляет функции Председателя Совета директоров Банка на время его отсутствия. Такое решение принимается большинством голосов членов Совета директоров Банка. В случае, если заместитель Председателя Совета директоров Банка не избирался, функции Председателя Совета директоров Банка на время его отсутствия, осуществляет лицо, избираемое из числа членов Совета директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров Банка»

15. Изложить абзац первый пункта 15.6. Главы 15 Устава в следующей редакции:

«Заседание Совета директоров Банка созывается его Председателем (заместителем Председателя Совета директоров Банка) по его собственной инициативе; по требованию члена Совета директоров Банка; Ревизионной комиссии Банка; аудитора Банка; исполнительных органов управления Банка.».

16. Изложить абзац второй пункта 15.8. Главы 15 Устава в следующей редакции:

«В случае равенства голосов голос Председателя Совета директоров Банка является решающим. Если Председатель Совета директоров Банка не участвовал в заседании Совета директоров Банка, при равенстве голосов решение считается не принятым.».

17. Изложить подпункт 16 пункта 16.3. Главы 16 Устава в следующей редакции:

«16. Утверждает годовые планы проверок Службы внутреннего контроля, а также отчеты о выполнении планов проверок Службы внутреннего контроля;».

18. Дополнить пункт 16.3. Главы 16 Устава подпунктом 17, изложив его в следующей редакции:

«17. Осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службы внутреннего контроля;».

19. Дополнить пункт 16.3. Главы 16 Устава подпунктом 18, изложив его в следующей редакции:

«18. Осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Правления Банка.».

20. Изложить подпункт 2 пункта 16.4. Главы 16 Устава в следующей редакции:

«2. Рассматривает материалы ревизий, отчеты руководителей подразделений Банка, руководителя Службы внутреннего контроля Банка;».

21. Изложить подпункт 14 пункта 16.4. Главы 16 Устава в следующей редакции:

«14. Принимает решения о признании обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, а также по ссудам, выданным Банком заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее в случае когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка;»

22. Изложить подпункт 15 пункта 16.4. Главы 16 Устава в следующей редакции:

«15. Принимает решения о заключении сделок (в том числе предоставление кредитов), размер которых составляет пять и более процентов величины собственных средств (капитала) Банка, а также решения о предоставлении кредита в случаях, предусмотренных внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок предоставления кредитов, за исключением сделок, решения об одобрении которых отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;».

23. Изложить подпункт 23 пункта 16.4. Главы 16 Устава в следующей редакции:

«23. Принимает решения о том, что заемщиком – юридическим лицом осуществляется реальная деятельность в случаях предусмотренных нормативными актами Банка России, если размер ссуды (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных с заемщиком лиц) превышает

меньшую из двух величин один процент от величины собственных средств (капитала) Банка либо 300 000 000 рублей;».

24. Дополнить пункт 16.4. Главы 16 Устава подпунктом 24 и изложить его в следующей редакции:

«24. Принимает решения о классификации ссуды, указанных в подпунктах 3.14.1, 3.14.1.1 и 3.14.2 Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» в более высокую, чем III категория качества, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивается не хуже, чем среднее; а также принимает решение о классификации ссуды в более высокую категорию качества в иных случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;».

25. Дополнить пункт 16.4. Главы 16 Устава подпунктом 25 и изложить его в следующей редакции:

«25. Рассматривает иные вопросы текущей деятельности Банка, выносимые на рассмотрение Правления Банка по решению Председателя Правления Банка.».

Изменения внесены Общим собранием акционеров Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий», протокол № 2 от « 03 » ноября 2015 года.

Председатель Правления
ПАО Банк «Кузнецкий»



М.А. Дралин

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
5 (*два*) лист *из*

13 *марта* 2015 г.

Председатель Правления
ПАО Банк «Кузнецкий»

Драгин М.А.

