

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя

Центрального банка Российской Федерации

М. И. СУХОВ

28 " августа 20 15 года

М.П.

Копия изготовлена с изменений  
к уставу юридического лица  
ОГРН 1125800000094  
представленных при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 29 « сентябрь 20 15 года  
за ОГРН 2155800038766



**Изменения № 6, вносимые в Устав  
Открытого акционерного общества Банк «Кузнецкий»  
ОАО 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. На титульном листе слова «Открытого акционерного общества Банк «Кузнецкий» ОАО Банк «Кузнецкий» заменить словами «Публичного акционерного общества Банк «Кузнецкий» ПАО Банк «Кузнецкий.».

2. Изложить пункт 1.1. Главы 1 Устава в следующей редакции:

«1.1. Банк создан с наименованием Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий» ОАО Банк «Кузнецкий» в соответствии с решением внеочередного общего собрания участников Банка (протокол от 05.08.2011 № 8) путем реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» ООО Банк «Кузнецкий» и является правопреемником ООО Банк «Кузнецкий» по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров (протокол от 01 июля 2015 года № 1) наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определены как Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий» ПАО Банк «Кузнецкий.».

3. Изложить пункт 1.2. Главы 1 Устава в следующей редакции:

«1.2. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: **Публичное акционерное общество Банк «Кузнецкий».**

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **ПАО Банк «Кузнецкий».**

4. Изложить пункт 1.3. Главы 1 Устава в следующей редакции:

«1.3. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: **Kuznetsky Bank Public joint stock company.**  
Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: **Kuznetsky Bank Public JSC.».**

5. Изложить пункт 1.7. Главы 1 Устава в следующей редакции:

«1.7. Банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество, и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.».

6. Изложить пункт 1.12. Главы 1 Устава в следующей редакции:

«1.12. Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица, а также внутренние структурные подразделения. Филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения действуют на основании утвержденных Банком положений.».

7. Главу 2 Устава изложить в следующей редакции:

**«Глава 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА, ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА.**

2.1. Место нахождения Банка: 440000, Российская Федерация, город Пенза, улица Красная, дом 104.

2.2. Почтовый адрес: 440000, Российская Федерация, город Пенза, улица Красная, дом 104.

2.3. Место нахождения Совета директоров Банка: 440000, Российская Федерация, город Пенза, улица Красная, дом 104.

2.4. Место нахождения Правления Банка: 440000, Российская Федерация, город Пенза, улица Красная, дом 104.».

8. Изложить пункт 4.5. Главы 4 Устава в следующей редакции:

«4.5. Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет его имущества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Банка и суммой уставного капитала и резервного фонда.

При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству, принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

Увеличение уставного капитала допускается после его полной оплаты.».

9. Изложить пункт 4.7. Главы 4 Устава в следующей редакции:

«4.7. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатам аудиторской проверки величина собственных средств (капитала) Банка оказывается меньше его уставного капитала, Банк объявляет об уменьшении уставного капитала до величины, не превышающей величины собственных средств (капитала) Банка. В этом случае уменьшение уставного капитала осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций.

Банк не может уменьшить свой уставный капитал, если в результате уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного Банком России на дату регистрации изменений, вносимых в Устав.».

10. Изложить пункт 4.8. Главы 4 Устава в следующей редакции:

«4.8. Юридическое или физическое лицо, приобретающие и (или) получающие в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок более 1 процента акций Банка, обязано(ы) уведомить об этом Банк России; а более 10 процентов - обязано(ы) получить предварительное согласие Банка России. Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, владеющих более чем 10 процентами акций Банка. Требования, установленные настоящим пунктом, распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций Банка, более 10 процентов акций Банка и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции».».

11. Изложить пункт 5.9. Главы 5 Устава в следующей редакции:

«5.9. Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.

В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

Облигация должна иметь номинальную стоимость.

Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом, в том числе размещенными акциями Банка, в соответствии с решением об их выпуске. Банк вправе размещать облигации, обеспеченные залогом определенного имущества Банка, либо облигации под обеспечение, предоставленное Банку для целей выпуска облигаций третьими лицами, и облигации без обеспечения.».

12. Изложить пункт 6.1. Главы 6 Устава в следующей редакции:

«6.1. Каждая обыкновенная именная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры – владельцы именных обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на один голос на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;

- принимать участие в распределении прибыли Банка;

- получать дивиденды;

- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

- отчуждать принадлежащие им акции. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка;

- участвовать в управлении делами Банка;

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.».

13. Изложить пункт 9.2. Главы 9 Устава в следующей редакции:

«9.2. Порядок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем почтового перевода денежных средств или при наличии соответствующего заявления указанных лиц путем перечисления денежных средств на их банковские счета, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов указанным лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение таких дивидендов.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче, установленную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, по не зависящим от него причинам, обязан возратить их Банку в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов.

Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невыостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невыостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении указанного в настоящем пункте срока объявленные и невыостребованные акционером дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.»

14. Изложить пункт 11.3. Главы 11 Устава в следующей редакции:

«11.3. Банк обязан выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк имеет в Банке России счет (счета) для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета (указанных счетов) и осуществления операций по нему (ним) устанавливается Банком России.»

15. Изложить пункт 11.4. Главы 11 Устава в следующей редакции:

«11.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.»

16. Изложить пункт 11.5. Главы 11 Устава в следующей редакции:

«11.5. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.»

17. Изложить пункт 11.7. Главы 11 Устава в следующей редакции:

«11.7. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функцию по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения кредитной организацией должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года N 144-ФЗ "Об оперативно-розыскной деятельности", при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а

также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом "О противодействии коррупции" сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов и ограничений:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

4.1) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;

5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

5.1) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;

6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

7) лиц, замещающих должности, указанные в пунктах 1 - 6 настоящей части;

8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в пунктах 1 - 7 настоящей части.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организацией завещательном распоряжении, нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - консульским учреждениям иностранных государств.

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро Банком договором в соответствии с Федеральным законом "О кредитных историях".

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом "О валютном регулировании и валютном контроле", представляются Банком в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Положения настоящего пункта распространяются на сведения об операциях клиентов Банка, осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами).

Положения настоящего пункта распространяются также на сведения об остатках электронных денежных средств клиентов Банка и сведения о переводах электронных денежных средств Банком по распоряжению их клиентов.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27 ноября 2010 года N 311-ФЗ "О таможенном регулировании в Российской Федерации".

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается Банком налоговым органам в порядке,

установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются Банком налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются Банком в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Справки по номинальным, залоговым счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.»

18. Изложить пункт 12.1. Главы 12 Устава в следующей редакции:

«12.1. Банк ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность в порядке, установленном Банком России.

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

Годовая финансовая отчетность Банка представляется акционерам Банка в помещении исполнительного органа Банка после составления протокола Правления об утверждении годовой финансовой отчетности, до проведения годового общего собрания акционеров, но не позднее 120 дней после окончания года, за который составлена данная отчетность. Банк направляет акционерам уведомление о представлении акционерам годовой финансовой отчетности в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет исполнительный орган Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом.»

19. Изложить подпункт 22 пункт 14.2. Главы 14 Устава в следующей редакции:

«22. Принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции.»

20. Дополнить пункт 14.2. Главы 14 Устава подпунктом 23, изложив его в следующей редакции:

«23. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах.»»

21. Изложить пункт 14.7. Главы 14 Устава в следующей редакции:

«14.7. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания акционеров, а в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании Совета директоров Банка, - более чем за 80 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, предоставляется Банком для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем одним процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

Изменения в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.»

22. Изложить пункт 14.11. Главы 14 Устава в следующей редакции:

«14.11. Исполнение функций счетной комиссии при проведении Общего собрания акционеров осуществляется независимой организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию.»

23. 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 (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, 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); 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.»

24. Изложить подпункт 14 пункта 15.2. Главы 15 Устава в следующей редакции:

«14. Осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита, в том числе соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом.»

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

«15. Оценка эффективности управления банковскими рисками, контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками.»

26. Изложить подпункт 16 пункта 15.2. Главы 15 Устава в следующей редакции:

«16. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками и в рамках внутреннего контроля; проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка.»

27. Изложить подпункт 17 пункта 15.2. Главы 15 Устава в следующей редакции:

«17. Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка; плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.»

28. Изложить подпункт 18 пункта 15.2. Главы 15 Устава в следующей редакции:

«18. Утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка; плана работы Службы внутреннего аудита Банка; годовых и текущих планов проверок Службой внутреннего аудита, а также утверждение отчетов о выполнении планов проверок Службой внутреннего контроля.»

29. Изложить подпункт 22 пункта 15.2. Главы 15 Устава в следующей редакции:

«22. Утверждение организационной структуры Банка по представлению Правления Банка, контроль за соответствием организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками; контроль за реализацией политики Банка в области оплаты труда.»

30. Изложить подпункт 24 пункта 15.2. Главы 15 Устава в следующей редакции:

«24. Принятие решение об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая создание и прекращение деятельности тематических комитетов при Совете директоров Банка, определение их персонального состава, утверждение и внесение изменений в положения о тематических комитетах при Совете директоров Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка.»

31. Изложить подпункт 26 пункта 15.2. Главы 15 Устава в следующей редакции:

«26. Координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего аудита и другими служащими Банка.»

32. Изложить подпункт 38 пункта 15.2. Главы 15 Устава в следующей редакции:

«38. Принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка.»

33. Дополнить пункт 15.2. Главы 15 Устава подпунктом 39, изложив его в следующей редакции:

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

34. 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, за исключением сделок, решения об одобрении которых отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.»

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

«22. Утверждает годовую финансовую отчетность Банка.»

36. Дополнить пункт 16.4. Главы 16 Устава подпунктом 23, изложив его в следующей редакции:

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

37. Изложить пункт 19.6. Главы 19 Устава в следующей редакции:

«19.6. Положения настоящей главы не применяются:

- к сделкам, в совершении которых заинтересованы все акционеры Банка;

- при осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых Банком акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, а также при размещении Банком путем открытой подписки облигаций, не конвертируемых в акции;

- при приобретении и выкупе Банком его акций или облигаций;

- при реорганизации Банка в форме слияния (присоединения) обществ;

- к сделкам, совершение которых обязательно для Банка в соответствии с федеральными законами и (или) иными правовыми актами Российской Федерации и расчеты по которым производятся по ценам, определенным в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, или по ценам и тарифам, установленным уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.»

38. Изложить пункт 21.9. Главы 21 Устава в следующей редакции:

«21.9. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, для проверки текущих дел Банка, а также независимой проверки деятельности Службы внутреннего аудита Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком и его акционерами.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора. Размер оплаты услуг аудитора определяется Советом директоров Банка.»

39. Изложить пункт 22.5. Главы 22 Устава в следующей редакции:

«22.5. В систему органов внутреннего контроля Банка включаются:

- органы управления (Общее собрание акционеров; Совет директоров Банка; Правление Банка; Председатель Правления Банка);

- Ревизионная комиссия Банка;

- главный бухгалтер Банка (его заместители);

- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка: служба внутреннего аудита; отдел управления рисками; ответственный сотрудник - специальное должностное лицо, отвечающее за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а так же иных внутренних организационных мер в указанных целях.

- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка.»

40. Изложить пункт 22.7. Главы 22 Устава в следующей редакции:

«22.7. Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка и образовывается на основании решения, принятого Советом директоров Банка. Служба внутреннего аудита независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Назначение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита осуществляется Советом директоров Банка. Трудовой договор с руководителем Службы внутреннего аудита от имени банка подписывается Председателем Совета директоров Банка.

Прием сотрудников в Службу внутреннего аудита Банка осуществляется по предложению руководителя Службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита состоит из сотрудников, входящих в штат Банка, подчиняется и подотчетна Совету директоров Банка.

Полномочия службы внутреннего аудита, ее обязанности, ответственность и отношения с другими подразделениями Банка и внешними контролирующими службами устанавливаются внутренними документами банка, утвержденными Советом директоров Банка.»

41. Дополнить Главу 22 Устава пунктом 22.9., изложив его в следующей редакции:

«22.9. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) - структурное подразделение и (или) служащие Банка, осуществляющие функции, связанные с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего контроля в своей деятельности подчинена и подотчетна Правлению и Председателю Правления Банка.

Руководитель и служащие службы внутреннего контроля входят в штат кредитной организации. Функциональные обязанности Службы внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка, в частности Положением о службе внутреннего контроля.»

42. Дополнить Главу 22 Устава пунктом 22.10., изложив его в следующей редакции:

«22.10. Начальник Отдела управления рисками назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка. Назначение на должность начальника Отдела управления рисками лица, в непосредственные обязанности которого входили отдельные функции надзора или контроля за деятельностью Банка, допускается не ранее, чем через один год после фактического прекращения осуществления данным лицом указанных служебных обязанностей.

Лицо при назначении на должность начальника Отдела управления рисками и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность или освобождении от должности начальника Отдела управления рисками в срок, предусмотренный Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Полномочия Отдела управления рисками, его обязанности, ответственность и отношения с другими подразделениями Банка и внешними контролирующими службами устанавливаются внутренними документами банка, утвержденными Председателем Правления Банка.»

43. Изложить пункт 24.2. Главы 24 Устава в следующей редакции:

«24.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в единый государственный реестр юридических лиц и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся соответствующие записи, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику Банка.

Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.»

44. Изложить пункт 25.5. Главы 25 Устава в следующей редакции:

«25.5. Все изменения и дополнения в настоящий Устав, принятые в установленном порядке, подлежат государственной регистрации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Изменения и дополнения в настоящий Устав или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.»

Изменения внесены Общим собранием акционеров Открытого акционерного общества Банк «Кузнецкий», протокол № 1 от « 01 » июля 2015 года.

Председатель Правления  
ОАО Банк «Кузнецкий»




М.А. Дралин



Прошито, пронумеровано и скреплено печатью  
8 ( Восемь ) листов.  
29 июня 2015 г.

Председатель Правления  
ОАО Банк «Кузнецкий»

 Дралин М.А.

