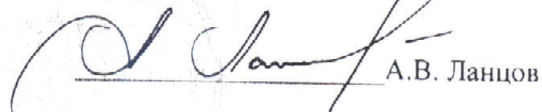


СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
Центрального банка Российской
Федерации по Пензенской области


А.В. Ланцов

« 05 » июня 2013 года

м.п.

Изменения № 3, вносимые в устав

Открытое акционерное общество 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. Подпункт 5 пункта 15.2 устава изложить в следующей редакции:

«5. Принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, в том числе в объединениях в форме ассоциаций (союзов), являющихся некоммерческими организациями.»

2. Подпункт 8 пункта 15.2 устава изложить в следующей редакции:

«8. Утверждение внутренних документов Банка: внутренних документов, регулирующих деятельность Службы внутреннего контроля Банка, а также комитетов, создаваемых при Совете директоров, положения о Службе безопасности Банка; положения об оплате труда; положения о премировании; политики банка - процентную, кредитную и др., (за исключением, учетной, налоговой политики и политики по МСФО); внутренних документов, определяющих общие принципы и стратегию Банка 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.»

3. Подпункт 7 пункта 16.3 устава изложить в следующей редакции:

«7. Утверждает процентные ставки, договорные цены и тарифы на оказываемые Банком услуги, утверждает размеры ставок по краткосрочным и долгосрочным кредитам, депозитам; программы кредитования; размеры комиссионных вознаграждений за проведение расчетно-кассовых и других операций.»

4. Подпункт 7 пункта 16.4 устава изложить в следующей редакции:

«7. Утверждает следующие внутренние документы Банка: внутренние документы, определяющие порядок совершения и сопровождения банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России, а также внутренние документы, регулирующие вопросы, непосредственно связанные с совершением банковских и иных операций, регламентируемых нормативными актами Банка России (в том числе, но не исключительно: положение о связанных заемщиках; инструкцию по работе с залогами, положение о порядке формирования резервов на возможные потери и т.д.); локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права - положения, правила, инструкции (за исключением положений об оплате труда; о премировании, о внутренних структурных подразделениях и должностных инструкций); внутренние документы Банка в сферах защиты персональных данных и информационной безопасности, в том числе по обеспечению информационной безопасности (за исключением политики информационной безопасности); внутренние документы, регулирующие деятельность в сфере управления отдельными банковскими рисками, в том числе, но не исключительно, регламентирующие цели и задачи управления рисками; основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного

наблюдения) рисками; основные методы контроля и минимизации рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка); порядок информационного обеспечения по вопросам рисков (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими); систему мер по недопущению возникновения рисков; положение о Кредитном комитете и иных комитетах и рабочих группах, создаваемых в Банке; Положение об инсайдерской информации; внутренние документы, в том числе Учетные политики, определяющие порядок бухгалтерского, налогового учета и МСФО.».

5. Подпункт 21 пункта 16.4 устава изложить в следующей редакции:

«21. Принимает решения по открытию (закрытию) внутренних структурных подразделений.».


6. Пункт 16.4 устава дополнить новым подпунктом 22 следующего содержания:

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

7. Подпункты 28 и 33 пункта 15.2 устава исключить.».

Изменения внесены годовым Общим собранием акционеров ОАО Банк «Кузнецкий», протокол № 1 от 26 апреля 2013 года.

Председатель Правления
ОАО Банк «Кузнецкий»


/М.А. Дралин/



Пронумеровано, прошито и скреплено печатью

д. 176) лист а
«17» мая 2013 г.

Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Председатель Правления

 Дралин М.А.

М.П.

