

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя Центрального Банка  
Российской Федерации



Р. В. Чистюхин

(личная подпись) (инициалы, фамилия)

августа 2017 года

СОГЛАСОВАНО

Отделения по Челябинской области  
Уральского главного управления  
Центрального банка  
Российской Федерации

(личная подпись) (инициалы, фамилия)

«\_\_\_» 2017 г.

м.п.

**Изменения № 2**

вносимые в Устав «Кредит Урал Банк» (Акционерное общество), Банк «КУБ» (АО),  
основной государственный регистрационный номер 1027400000638,  
дата государственной регистрации 23 октября 2002 года,  
регистрационный номер Банка «КУБ» (АО), присвоенный Банком России, 2584  
от 27 марта 2000 года.

1. Абзац 2 пункта 1.3 Устава Банка изложить в следующей редакции:  
«Адрес Банка: 455044, Челябинская область, г. Магнитогорск, ул. Гагарина, д. 17.».
2. Абзац 4 пункта 1.12 Устава Банка исключить.
3. Дополнить главу 2 Устава Банка пунктом 2.2 в следующей редакции:  
«2.2. Положения о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренные главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», не применяются при заключении сделок между Банком и его акционером - «Газпромбанк» (Акционерное общество) (ОГРН 1027700167110; ИНН 7744001497).».
4. Абзац 1 пункта 7.4 Устава Банка изложить в следующей редакции:  
«7.4. Акционеры – владельцы привилегированных акций не имеют право голоса на общем собрании акционеров за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе при принятии решений по вопросам:».
5. Пункт 7.4 Устава Банка дополнить подпунктом 7.4.4 в следующей редакции:  
«7.4.4. Об обращении с заявлением о листинге или делистинге привилегированных акций этого типа. Указанное решение считается принятым при условии, что за него отдано не менее чем три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка, за исключением голосов акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа, и три четверти голосов всех акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа.».
6. Абзац 1 пункта 7.6 Устава Банка исключить.
7. Пункт 7.7 Устава Банка изложить в следующей редакции:  
«7.7. Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:  
- 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;

- внесения изменений и дополнений в Устав Банка (принятия общим собранием акционеров решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав Банка) или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.».

8. Пункт 7.8 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«7.8. Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров Банка. Эти сведения должны содержаться в сообщении акционерам о проведении общего собрания акционеров Банка, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может в соответствии с законодательством Российской Федерации повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций.».

9. Пункт 7.9 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«7.9. Требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций или отзыв такого требования направляются в форме и порядке, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

Требования акционеров о выкупе акций должны быть предъявлены либо отозваны не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров. Отзыв требования о выкупе акций допускается только в отношении всех предъявленных к выкупу акций Банка. Требование о выкупе акций акционера или его отзыв считается предъявленным Банку в день его получения регистратором Банка от акционера, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, либо в день получения регистратором Банка от номинального держателя акций, зарегистрированного в реестре акционеров Банка, сообщения, содержащего волеизъявление такого акционера.

По истечении срока, указанного в настоящем пункте Устава, Банк обязан выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, в течение 30 дней. В случае предъявления требований о выкупе акций лицами, не включенными в указанный список, Банк не позднее пяти рабочих дней после истечения срока, указанного в настоящем пункте Устава, обязан направить отказ в удовлетворении таких требований.

Совет директоров Банка не позднее чем через 50 дней со дня принятия соответствующего решения общим собранием акционеров Банка утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций, в котором должны содержаться сведения о количестве акций, в отношении которых заявлены требования об их выкупе, и количестве, в котором они могут быть выкуплены Банком. Информация, содержащаяся в выписке из такого отчета, направляется зарегистрированным в реестре акционеров Банка номинальным держателям акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.».

10. Подпункт 7.11.5 пункта 7.11 Устава изложить в следующей редакции:

«7.11.5. Акционеры – контролирующие лица Банка обязаны в течение двух месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок, уведомить Банк:

– о юридических лицах, в отношении которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их

подконтрольные организации являются контролирующими лицами или имеют право давать обязательные указания;

– о юридических лицах, в органах управления которых они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) их подконтрольные лица занимают должности;

– об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами.

В случае изменения сведений, указанных в абзацах 2 и 3 настоящего подпункта, после получения Банком уведомления, предусмотренного настоящим подпунктом, акционер – контролирующее лицо Банка обязан уведомить Банк об изменении таких сведений в течение 14 дней со дня, когда он узнал или должен был узнать об их изменении.».

11. Пункт 8.1 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«8.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала Банка за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.».

12. Абзац 2 пункта 8.2 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом директоров Банка исходя из их рыночной стоимости, но не ниже их номинальной стоимости.».

13. Абзац 3 пункта 8.3 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«Преимущественное право имеют лица, являющиеся акционерами Банка на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в таком общем собрании акционеров. Для осуществления преимущественного права приобретения указанных ценных бумаг регистратор Банка составляет список лиц, имеющих такое преимущественное право, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.».

14. Абзац 1 пункта 8.5 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в течение срока его действия вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи заявления о приобретении размещаемых ценных бумаг в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», и исполнения обязанности по их оплате.».

15. Пункт 9.2 Устава Банка исключить.

16. Пункт 9.3 Устава Банка считать пунктом 9.2 Устава Банка.

17. Подпункт 10.2.1 пункта 10.2 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«10.2.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции.».

18. Подпункт 10.2.6 пункта 10.2 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«10.2.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.».

19. Подпункт 10.2.8 пункта 10.2 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«10.8.2. Определение количественного состава Ревизионной комиссии Банка, избрание членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий.».

20. Подпункт 10.2.10 пункта 10.2 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«10.2.10. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.».

21. Подпункт 10.2.14 пункта 10.2 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«10.2.14. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, за исключением сделок, предусмотренных п.2.2 настоящего Устава.».

22. Подпункт 10.2.15 пункта 10.2 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«10.2.15. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.».

23. Подпункт 10.2.16 пункта 10.2 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«10.2.16. Принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.».

24. Подпункт 10.3.2 пункта 10.3 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«10.3.2. Об определении количественного состава Ревизионной комиссии Банка, избрании членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка.».

25. Пункт 10.4 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«10.4. При подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка Совет директоров Банка определяет:

1) форму проведения общего собрания акционеров Банка (собрание или заочное голосование);

2) дату, место, время проведения общего собрания акционеров Банка либо в случае проведения общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования дату окончания приема бюллетеней для голосования;

3) почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени в случае, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации голосование осуществляется бюллетенями;

4) дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка;

5) дату окончания приема предложений акционеров Банка о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка, если повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка;

6) повестку дня общего собрания акционеров Банка;

7) порядок сообщения акционерам о проведении общего собрания акционеров Банка;

8) перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка, и порядок ее предоставления;

9) форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями, а также формулировки решений по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров Банка;

10) время начала регистрации лиц, участвующих в общем собрании акционеров Банка, проводимого в форме собрания;

11) тип (типы) привилегированных акций, владельцы которых обладают правом голоса.».

26. Абзац 2 пункта 10.5 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.».

27. Пункт 10.6 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«10.6. Сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка и зарегистрированных в реестре акционеров путем направления заказных писем или вручением под роспись.

Дополнительно сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка может быть доведено путем:

- направления электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в реестре акционеров Банка;
- направления текстового сообщения, содержащего порядок ознакомления с сообщением о проведении общего собрания акционеров Банка, на номер контактного телефона или по адресу электронной почты, которые указаны в реестре акционеров Банка;
- размещения на официальном сайте Банка ([www.creditural.ru](http://www.creditural.ru)) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В сообщении должны содержаться сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными актами.

Информация о направлении сообщений должна храниться Банком пять лет с даты проведения общего собрания акционеров Банка.

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

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Банка содержит вопросы об избрании членов Совета директоров Банка; об образовании единоличного исполнительного органа Банка и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 Федерального закона «Об акционерных обществах» сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения.

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров Банка содержит вопрос о реорганизации Банка в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров общества, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров Банка, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.».

28. Абзац 2 пункта 10.7 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Банка и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) Банка или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров Банка и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.».

29. Пункт 10.9 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«10.9. Совет директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных в п. 10.7, первом абзаце п. 10.8. настоящего Устава. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров Банка, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный в п. 10.7., первом абзаце п. 10.8. настоящего Устава;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного п.10.7, первым абзацем п. 10.8 настоящего Устава количества голосующих акций Банка;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным в п. 10.7. настоящего Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров Банка, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров Банка об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров Банка или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в Банк от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение Совета директоров Банка направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

В случае принятия Советом директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.».

30. Абзац 2 пункта 10.11 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка относятся годовой отчет Банка и заключение Ревизионной комиссии (ревизора) Банка по результатам его проверки, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторское заключение и заключение Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка по результатам проверки такой отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, Ревизионную комиссию (Ревизоры) Банка, Счетную комиссию Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проект Устава Банка в новой редакции, проекты внутренних документов Банка, проекты решений общего собрания акционеров Банка, предусмотренная Федеральным законом «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров Банка, заключения Совета директоров Банка о крупной сделке, а также иная информация (материалы), предусмотренная Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами Банка России.»

31. Абзац 2 пункта 10.17 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«При проведении общего собрания в форме заочного голосования принявшими участие в собрании считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.».

32. Пункт 10.19 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«10.19. Предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации функции Счетной комиссии на общем собрании акционеров Банка осуществляют уполномоченное Банком лицо (лица), в том числе регистратор Банка.

Принятие общим собранием акционеров решений и состав акционеров Банка, присутствовавших при их принятии, удостоверяется регистратором Банка в случае выполнения им функции счетной комиссии, или подтверждаются путем нотариального удостоверения.».

33. Пункт 10.24. Устава Банка изложить в следующей редакции:

«10.24. Голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка с числом акционеров – владельцев голосующих акций 50 и более, а также голосование по вопросам повестки дня общего собрания акционеров Банка, проводимого в форме заочного голосования, должно осуществляться бюллетенями для голосования.

К голосованию бюллетенями приравнивается получение регистратором Банка сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в общем собрании акционеров Банка, не зарегистрированы в реестре акционеров Банка и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

При проведении общего собрания акционеров Банка в форме заочного голосования и проведении общего собрания акционеров Банка с числом акционеров - владельцев голосующих акций 50 и более, бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, не позднее чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров Банка.».

34. Абзац 4 пункта 10.26 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«В случае, если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом являлся номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.».

35. Подпункт 11.2.5 Пункта 11.2 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«11.2.5. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, решение вопросов их подготовки и проведения в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, в том числе вынесение на общее собрание акционеров вопросов, предусмотренных подпунктом 10.2.1 пункта 10.2. настоящего Устава, а также иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, утверждение повестки дня, установление даты определения (фиксации) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, организация исполнения решений общего собрания акционеров.».

36. Подпункт 11.2.7 пункта 11.2 Устава Банка исключить.

37. Подпункт 11.2.14 пункта 11.2 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«11.2.14. Образование коллегиального исполнительного органа – Правления Банка – из числа кандидатов, предложенных Председателем Правления Банка, определение его количественного состава, а также досрочное прекращение полномочий членов Правления Банка. Совет директоров Банка вправе отклонить предложенную Председателем Правления Банка кандидатуру.».

38. Подпункт 11.2.20 пункта 11.2 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«11.2.20. Рассмотрение отчетности по рискам в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) с периодичностью, установленной внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России, в том числе отчеты:

- о результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов;
- иную отчетность, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.».

39. Подпункт 11.2.22 пункта 11.2 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«11.2.22. Утверждение внутренних документов Банка по вопросам:

- Стратегии (развития) Банка;
- распределения прибыли и дивидендной политики;
- формирования и использования фондов Банка;
- по созданию и функционированию эффективного внутреннего контроля, управления рисками и капиталом Банка;
- раскрытия информации о Банке;
- корпоративного управления (внутренние документы Банка, регламентирующие деятельность секретаря Совета директоров Банка и комитетов Совета директоров Банка, аудита, иных структурных подразделений Банка, подотчетных Совету директоров Банка);
- организации порядка доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- стратегии управления рисками и капиталом Банка, а также порядка и периодичности оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом указанной стратегии согласно требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, включая, но не ограничиваясь вопросами обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- определения порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, осуществление контроля за его реализацией;
- определения порядка применения банковских методик управления рисками, моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; порядка предотвращения конфликтов интересов; плана 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;
- развития бизнеса Банка;
- утверждения показателей аппетита к риску (склонности к риску), плановые (целевые) уровни капитала, плановую структуру капитала, плановые (целевые) уровни достаточности капитала в соответствии со стратегией и финансовым планом Банка;
- иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.».

40. Подpunkt 11.2.24 пункта 11.2 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«11.2.24. Согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»..».

41. Подpunkt 11.2.25 пункта 11.2 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«11.2.25. Согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», за исключением сделок, предусмотренных пунктом 2.2 настоящего Устава.».

42. Дополнить подpunkt 11.2.30 пункта 11.2 Устава Банка абзацем 7 следующего содержания:

«- рассмотрение документов по контролю за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью.».

43. Подpunkt 11.2.37 пункта 11.2 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«11.2.37. Утверждение политики Банка в области оплаты труда, кадровой политики Банка (порядка определения размеров окладов руководителей Банка, порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка (Председателю Правления, Заместителям Председателя Правления, членам Правления), руководителю подразделения 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 размера фонда оплаты труда Банка).».

44. Подpunkt 11.2.40 пункта 11.2 Устава Банка считать подpunktом 11.2.42 пункта 11.2 Устава Банка.

45. Дополнить пункт 11.2 Устава Банка подpunktом 11.2.40 следующего содержания:

«11.2.40. Утверждение Лимитов кредитного риска на группу контрагентов – финансовых учреждений по операциям на финансовых рынках, размер которых превышает 500 млн. рублей.».

46. Дополнить пункт 11.2 Устава Банка подpunktом 11.2.41 следующего содержания:

«11.2.41. Одобрение перечня эмитентов/заемщиков, ценные бумаги которых могут быть приобретены Банком при формировании торгового портфеля ценных бумаг Банка.».

47. Пункт 11.4 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«11.4. Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров Банка. Если годовое общее собрание акционеров Банка не было проведено в сроки, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», полномочия Совета директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров Банка.

Лица, избранные в состав Совета директоров Банка, могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению общего собрания акционеров Банка полномочия всех членов Совета директоров Банка могут быть прекращены досрочно.».

48. Пункт 11.8 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«11.8. Лицо, осуществляющее полномочия Председателя Правления Банка, и члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка и не могут являться Председателем Совета директоров Банка.

Члены Совета директоров Банка не могут одновременно являться членами Ревизионной комиссии (Ревизором) Банка, членами Счетной комиссии Банка или выполнять функции Счетной комиссии на общем собрании акционеров Банка.».

49. Абзац 3 пункта 11.10 Устава Банка исключить.

50. Пункт 11.11 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«11.11. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, созывает заседания Совета директоров Банка и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, осуществляет иные функции, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Положением о Совете директоров.

В случае временного отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции (в том числе подписание протоколов Совета директоров Банка и иных документов) осуществляют один из заместителей Председателя Совета директоров Банка, на которого Председателем Совета директоров возложены функции председательствующего, а при их отсутствии – по решению Совета директоров Банка один из членов Совета директоров Банка.».

51. Пункт 11.12 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«11.12. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров Банка в соответствии с утвержденным календарным планом работы или по мере необходимости (внеплановые заседания).

Внеплановые заседания созываются Председателем Совета директоров Банка по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка или аудиторской организации Банка, Председателя Правления Банка, Правления Банка.

Заседание Совета директоров Банка может быть проведено в очной форме (совместного присутствия членов Совета директоров Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия по ним решений) или путем проведения заочного голосования. Заседания Совета директоров Банка могут проводиться в г. Москве и в г. Магнитогорске.».

52. Абзац 2 пункта 11.17 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«Совет директоров Банка избирает Секретаря Совета директоров Банка для организационно-технического обеспечения работы Совета директоров Банка. Секретарь Совета директоров Банка исполняет свои обязанности до принятия Советом директоров Банка решения о прекращении его полномочий или до избрания нового Секретаря Совета директоров Банка.

В период временного отсутствия Секретаря Совета директоров Банка его функции исполняет лицо, на которое решением Председателя Совета директоров Банка возложено исполнение его обязанностей. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Секретаря Совета директоров Банка.

Секретарь Совета директоров выполняет функций Секретаря общего собрания акционеров, если решением Председателя Совета директоров Банка не установлено иное.».

53. Пункт 12.2 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«12.2. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.

Образование Правления Банка, определение его количественного и персонального состава и досрочное прекращение полномочий членов Правления осуществляются по решению Совета директоров Банка.

Члены Правления Банка избираются Советом директоров Банка сроком на два года по предложению Председателя Правления Банка. Совет директоров Банка вправе отклонить предложенную Председателем Правления Банка кандидатуру. Лица, избранные членами Правления Банка, могут переизбираться неограниченное количество раз.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка, в том числе по представлению Председателя Правления Банка или по заявлению члена Правления Банка.

Прекращение полномочий члена Правления Банка не влечет за собой увольнение работника с иной занимаемой в Банке должности.».

54. Пункт 12.4 Устава Банка изложить в следующей редакции:  
«12.4.. Председатель Правления Банка избирается Советом директоров Банка большинством голосов членов Совета директоров Банка, принимающих участие в заседании, сроком на два года.

Если по истечении срока полномочий Председателя Правления Банка, членов Правления Банка не принято решение об образовании новых исполнительных органов Банка – избрании Председателя Правления Банка и/или членов Правления Банка, то их полномочия действуют до принятия указанных решений.

Лицо, избранное Председателем Правления Банка, может переизбираться на эту должность неограниченное количество раз.».

55. Пункт 12.6 Устава Банка изложить в следующей редакции:  
«12.6. Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления и об образовании нового исполнительного органа – избрании Председателя Правления Банка.».

56. Подпункт 12.13.5 пункта 12.13 Устава Банка изложить в следующей редакции:  
«12.13.5. Создание Комитетов Банка, определение порядка формирования, полномочий Комитетов, порядка их работы и взаимодействия с органами управления Банка, определение численности и персонального состава Комитетов, утверждение внутренних документов о Комитетах за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 11.2.33 пункта 11.2 Устава Банка.».

57. Подпункт 12.13.11 пункта 12.13 Устава Банка изложить в следующей редакции:  
«12.13.11. Установление лимитов финансовых и иных рисков, за исключением лимитов, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Совета директоров Банка, а также контроль за их соблюдением на регулярной основе.».

58. Подпункт 12.13.19 пункта 12.13 Устава Банка считать подпунктом 12.13.22 пункта 12.13 Устава Банка.

59. Дополнить пункт 12.13 Устава Банка подпунктами 12.13.19 – 12.13.21 следующего содержания:

«12.13.19. Утверждение процедур управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, включающих методологию выявления значимых рисков, описание процессов управления рисками, методологию оценки и контроля рисков, методы, применяемые для агрегирования рисков и оценки достаточности капитала, методику оценки доступности дополнительных источников капитала, описание процедур разработки (создания) новых продуктов и (или) порядка выхода на новые рынки.

12.13.20. Утверждение процедур стресс-тестирования.  
12.13.21. Рассмотрение отчетности, указанной в пункте 11.2.20. Устава Банка, в соответствии с периодичностью, установленной внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России.».

60. Пункт 12.14 Устава Банка изложить в следующей редакции:  
«12.14. По решению Правления Банка и/или Председателя Правления Банка в Банке могут создаваться постоянно и/или временно действующие коллегиальные органы (Комитеты и/или Комиссии), не являющиеся исполнительными органами Банка, для предварительного рассмотрения отдельных вопросов, в том числе для осуществления подготовки рекомендаций для принятия по таким вопросам решений, относящихся к компетенции Правления и/или Председателя Правления. Комитеты и/или Комиссии формируются из членов Правления и иных работников Банка, обладающих профессиональным опытом и знаниями в соответствующей сфере.

Постоянно действующие коллегиальные органы осуществляют свою деятельность на основании внутреннего документа (положения, регламента и т.п.), утверждаемого Правлением Банка и/или Председателем Правления Банка.».

61. Пункт 12.16 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«12.16. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает от имени Банка сделки, в том числе внешнеэкономического характера, выдает доверенности, подписывает любые документы от имени Банка.

Председатель Правления Банка издает приказы, распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Банка.

В период временного отсутствия Председателя Правления Банка его функции осуществляет один из Заместителей Председателя Правления Банка или член Правления Банка, назначенный временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка приказом Председателя Правления Банка.

Председатель Правления Банка организует защиту поступающих в Банк сведений, составляющих государственную тайну.».

62. Подпункт 12.17.9 пункта 12.17 Устава Банка изложить в следующей редакции:

«12.17.9. Утверждение организационной структуры Банка, штатного расписания и должностных окладов работников Банка (включая обособленные и внутренние структурные подразделения Банка), решение вопросов подбора, расстановки, подготовки и использования кадров, применение к работникам мер поощрения и дисциплинарного взыскания в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществление в отношении работников Банка прав и обязанностей работодателя, предусмотренных трудовым законодательством Российской Федерации, решение вопросов оказания социальной помощи работникам Банка в соответствии с внутренними документами Банка и решениями органов управления Банка.».

63. Пункт 16.1 Устава Банка дополнить абзацами 7 - 9 следующего содержания:

«- разработка и согласование предложений по перечню и уровням показателей аппетита к риску, плановым уровням рисков и капитала;

- разработка и согласование проектов внутренних документов в части процедур управления и оценки рисков, достаточности капитала, расчета обязательных нормативов, стресс-тестирования, составления отчетности;

- проведение валидации моделей количественной оценки рисков (при наличии моделей).».

64. Дополнить Главу 16 Устава Банка пунктом 16.4 следующего содержания:

«16.4. Руководитель подразделения управления рисками, руководители подразделений и члены комитетов, осуществляющих функции управления рисками, рассматривают отчетность о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов с периодичностью, установленной внутренними документами Банка и нормативными актами Банка России.».

Изменения внесены решением годового общего собрания акционеров «Кредит Урал Банк» (Акционерного общества) от 29.06.2017 года, Протокол № 1 от «04» июля 2017 года.

Председатель Правления Банка «КУБ» (АО)



С.В. Еремина

Прошуто, пронумеровано и скреплено печатью  
"Кредит Урал Банк"  
г. Челябинск  
07.09.2017

Председателя Правления Банка «КУБ» (АО)

С.В. Еремина

УФНС России по Челябинской области  
В Единый государственный реестр  
юридических лиц внесена запись  
«07» сентября 2017 года  
ОГРН 1027400000638  
ГРН 2177400065610

Экземпляр документа хранится в  
регистрирующем органе

Заместитель руководителя,  
советник государственной  
гражданской службы Российской  
Федерации 1 класса

А.В. Загер

м.п.

