

## УТВЕРЖДЕНО

Протоколом Общего собрания акционеров  
Банка «Кузнецкий мост» АО  
№2 от 16 мая 2017г.

### Изменения в «ПОЛОЖЕНИЕ О НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ БАНКА «КУЗНЕЦКИЙ МОСТ» АО»

1. Второй абзац преамбулы изложить в следующей редакции:

«Настоящее Положение определяет полномочия, права, обязанности, компетенцию и ответственность Наблюдательного Совета Банка «Кузнецкий мост» АО (далее - Банк), а также порядок его работы и взаимодействия с органами управления Банка и другие вопросы.»

2. П.п.2.1. изложить в следующей редакции:

«2.1. В компетенцию Наблюдательного Совета входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка за исключением вопросов, отнесенных действующим законодательством и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Наблюдательного Совета относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных подпунктами 2), 6), 7), 8) – в части уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, 15) - 19) пункта 9.2. Устава Банка;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка её определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 7) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций; утверждение решений о выпуске Банком эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг и иных необходимых для осуществления эмиссии документов; утверждение цены и даты начала размещения эмиссионных ценных бумаг, процентных ставок по облигациям; решение иных вопросов, связанных с эмиссией ценных бумаг, решение которых отнесено действующим законодательством к компетенции Наблюдательного Совета, определение цены или порядок определения цены облигаций, которые не конвертируются в акции Банка;

8) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

9) рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;

10) использование резервного и иных фондов Банка;

11) создание филиалов и открытие представительств Банка и утверждение Положений о них;

12) назначение Президента - Председателя Правления Банка по представлению Председателя Наблюдательного Совета и прекращение полномочий Президента - Председателя Правления Банка;

13) назначение членов Правления Банка по представлению Президента - Председателя Правления Банка и прекращение полномочий членов Правления Банка.

14) рекомендации Общему собранию акционеров Банка по оценке деятельности Правления, Президента - Председателя Правления;

15) назначение и освобождение руководителя филиала и представительства, его заместителей от занимаемой должности, а также назначение и освобождение главного бухгалтера филиала и представительства, его заместителей от занимаемой должности;

16) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

17) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита Банка, плана работы Службы внутреннего аудита Банка;

18) согласие на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

19) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

20) предварительное утверждение годового отчета;

21) определение формы сообщения материалов (информации) акционерам, в том числе определение органа печати в случае сообщения в форме опубликования;

22) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18) пункта 9.2 Устава);

23) утверждение 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, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

24) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

25) утверждение 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;

26) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Президентом-Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;

27) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

28) утверждение политики Банка в области оплаты труда и кадровой политики Банка (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) и контроль их реализации;

29) утверждение следующих внутренних документов Банка:

- внутренних документов о филиалах и представительствах Банка;
- внутренних документов, регулирующих деятельность Службы внутреннего аудита;
- политик по основным направлениям деятельности Банка, в том числе Депозитной, Кредитной, Процентной и Тарифной политики Банка;

• внутренних документов, определяющих порядок образования и использования фондов Банка;

• иных внутренних документов, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров или исполнительных органов Банка;

30) утверждение Финансового плана Банка;

31) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах", Уставом Банка.»

3. Абзац девятый п.п.2.3. изложить в следующей редакции:

«- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения аудиторской организации);»

4. Дополнить п.п.2.5. следующего содержания:

«2.5. Решения, принятые Наблюдательным Советом, обязательны для исполнения членами Наблюдательного Совета, исполнительными органами Банка, структурными подразделениями и работниками Банка.»

5. Абзац первый п.п.3.1. изложить в следующей редакции:

«3.1. Члены Наблюдательного Совета избираются кумулятивным голосованием годовым Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров или внеочередного Общего собрания акционеров Банка, в повестку дня которого включен вопрос об избрании нового состава Наблюдательного Совета Банка.»

6. П.п.4.5. изложить в следующей редакции:

«4.5. Председатель Наблюдательного Совета:

- организует работу Наблюдательного Совета;
- созывает заседания Наблюдательного Совета;
- выносит вопросы для обсуждения на Наблюдательном Совете;
- председательствует на заседаниях Наблюдательного Совета;
- организует на заседаниях Наблюдательного Совета ведение протокола и подписывает протоколы заседаний Наблюдательного Совета.

- подготавливает материалы для обсуждения на Общем собрании акционеров и на Наблюдательном Совете;
- председательствует на Общих собраниях акционеров Банка и подписывает протоколы Общих собраний акционеров, а также документы, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета.
- исполняет иные обязанности в соответствии с законодательством РФ, Уставом Банка, настоящим Положением и внутренними документами Банка.»

7. Абзац первый п.п.5.1. изложить в следующей редакции:

«5.1. Заседание Наблюдательного Совета созывается Председателем Наблюдательного Совета по его собственной инициативе, по требованию любого члена Наблюдательного Совета, ревизионной комиссии (Ревизора) или аудиторской организации, а также по требованию Президента-Председателя Правления или членов Правления Банка по мере необходимости.»

8. П.п.5.6. и 5.7. изложить в следующей редакции:

«5.6. Решения о согласии на совершение или о последующем одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Наблюдательным Советом большинством голосов членов Наблюдательного Совета, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных членов составляет менее половины от числа избранных членов Наблюдательного Совета, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров.

5.7. Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Наблюдательного Совета Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного Совета Банка.

В случае, если единогласие Наблюдательного Совета Банка по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не достигнуто, по решению Наблюдательного Совета Банка вопрос о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки может быть вынесен на решение Общего собрания акционеров. В таком случае решение о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки принимается Общим собранием акционеров большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Наблюдательный Совет утверждает заключение о крупной сделке, в котором должны содержаться в том числе информация о предполагаемых последствиях для деятельности Банка в результате совершения крупной сделки и оценка целесообразности совершения крупной сделки. Заключение о крупной сделке включается в информацию (материалы), предоставляемую акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка, на котором рассматривается вопрос о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки.»

9. Дополнить п.п.5.16. следующего содержания:

«5.16. Решения Наблюдательного Совета Банка, принятые с нарушением компетенции Наблюдательного Совета, при отсутствии кворума для проведения заседания Наблюдательного Совета, если наличие кворума в соответствии с законодательством и Уставом Банка является обязательным условием проведения такого заседания, или без необходимого для принятия решения большинства голосов членов Наблюдательного Совета, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.»

10. П.п.6.3. изложить в следующей редакции:

«6.3. Протокол подписывается председательствующим на заседании Наблюдательного Совета и секретарем заседания Наблюдательного Совета, которые несут ответственность за правильность составления протокола.»

11. П.п.6.4. изложить в следующей редакции:

«6.4. Протоколы заседания Наблюдательного Совета предоставляются по требованию Ревизионной комиссии (Ревизора), аудиторской организации Банка, а копии протоколов акционеру по его требованию за плату, не превышающую стоимость расходов на изготовление копий и почтовые услуги.»

12. Дополнить п.п.6.6. следующего содержания:

«6.6. Выписки из протоколов заседания Наблюдательного Совета подписываются секретарем заседания Наблюдательного Совета.»

13. Раздел 9 изложить в следующей редакции:

### **«9. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА**

9.1. Член Наблюдательного Совета Банка имеет право:

- требовать созыва заседания Наблюдательного Совета Банка;
- предлагать вопросы для включения в повестку дня заседания Наблюдательного Совета Банка;
- обсуждать на заседаниях Наблюдательного Совета Банка вопросы деятельности Банка, вносить предложения и голосовать по всем вопросам повестки дня заседания Наблюдательного Совета в соответствии с требованиями законодательства;
- получать вознаграждение за выполнение своих обязанностей и(или) компенсацию расходов, связанных с исполнением функций члена Наблюдательного Совета Банка в соответствии с законодательством и решениями Общего собрания акционеров.

Член Наблюдательного Совета имеет также иные права, предусмотренные законодательством и Уставом Банка.

9.2. Член Наблюдательного Совета Банка обязан:

- руководствоваться в своей деятельности законодательством, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров Банка, настоящим Положением и внутренними документами Банка, утвержденными Общим собранием акционеров Банка и Наблюдательным Советом;
- не использовать свое положение и полученную информацию о деятельности Банка в личных интересах;
- не разглашать ставшую ему известной конфиденциальную и инсайдерскую информацию о деятельности Банка, составляющую служебную, коммерческую, банковскую и охраняемую законом тайну;
- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Наблюдательного Совета и интересами Банка и (или) интересами его кредиторов, вкладчиков и иных клиентов;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Наблюдательном Совете информацию о деятельности, финансовом состоянии Банка и его положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности Банка;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Наблюдательного Совета, и в случае невозможности личного присутствия

на заседании представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;

- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Наблюдательном Совете материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Наблюдательного Совета, выводы и рекомендации Службы внутреннего аудита и аудиторской организации;

- анализировать акты проверок Банка и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Президентом-Председателем Правления Банка Наблюдательному Совету;

- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в Банк Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими Банка, независимыми экспертами, представителями аудиторской организации, принимать участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций;

- сообщать Председателю Наблюдательного Совета или секретарю Наблюдательного Совета:

- 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 изменении сведений, предусмотренных двумя предыдущими абзацами;
- об известных им совершаемых или предполагаемых сделках, в которых они могут быть признаны заинтересованными лицами;
- о несоответствии его деловой репутации требованиям, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Член Наблюдательного Совета имеет также иные обязанности, предусмотренные законодательством и Уставом Банка.

9.3. Члены Наблюдательного Совета Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Банка добросовестно и разумно.

9.4. Члены Наблюдательного Совета Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены Наблюдательного Совета, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

9.5. Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Наблюдательного Совета о возмещении убытков, причиненных Банку, в случае, предусмотренном пунктом 9.3. настоящего Положения.»