

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Национального банка
Республики Татарстан
Центрального банка
Российской Федерации



Н.Г. Гильмутдинова

2012 г.

**ИЗМЕНЕНИЯ № 3,
вносимые в Устав Акционерного коммерческого банка «Заречье»
(открытого акционерного общества), АКБ «Заречье» (ОАО)**

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1021600000586,
дата государственной регистрации кредитной организации от 26 августа 2002 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 817
от 16 ноября 1990 года.

1. Пункт 2.2 раздела 2 Устава изменить, изложив его в следующей редакции:
«2.2. Банк приобретает статус юридического лица со дня внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.»
2. Пункт 7.1 раздела 7 Устава изменить, изложив его в следующей редакции:
«7.1. Банк имеет право размещать обыкновенные и привилегированные акции с определенным размером дивиденда. Все акции Банка являются именными.
Обыкновенные именные акции Банка предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав, в соответствии с пунктом 8.2 настоящего Устава.
Привилегированные акции с определенным размером дивиденда имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам – их владельцам одинаковый объем прав в соответствии с пунктами 8.4, 8.5 настоящего Устава.»
3. Пункт 7.5 раздела 7 Устава изменить, дополнив его абзацем 2 следующего содержания:
«Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов уставного капитала Банка.»
4. Пункт 7.6 раздела 7 Устава изменить, изложив его в следующей редакции:
«7.6. Количество объявленных привилегированных акций с определенным размером дивиденда составляет 50000 (пятьдесят тысяч) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей.»
5. Пункт 7.7 раздела 7 Устава изменить, изложив его в следующей редакции:
«7.7. Размер дивиденда по каждой привилегированной акции с определенным размером дивиденда составляет не менее 0,5 (ноль целых пять десятых) процента годовых от номинальной стоимости одной привилегированной акции. Ликвидационная стоимость каждой привилегированной акции составляет 0,5 процента от номинальной стоимости одной привилегированной акции.
Выплата дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда, производится из чистой прибыли после уплаты налогов и других обязательных платежей, осуществляемых из прибыли, в порядке, установленном пунктом 11.8 Устава Банка и внутренними документами Банка.»
6. Пункт 7.11 раздела 7 Устава изменить, изложив его в следующей редакции:
«7.11. Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах, депозитные и сберегательные сертификаты, а также выдавать векселя в соответствии с действующим законодательством.»
7. Пункт 11.2 раздела 11 Устава изменить, изложив его в следующей редакции:
«11.2. Величина собственных средств (капитала) Банка определяется в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации.»
8. Пункт 13.4 раздела 13 Устава изменить, изложив его в следующей редакции:
«13.4. 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 только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.»

9. Пункт 13.5 раздела 13 Устава изменить, изложив его в следующей редакции:

«**13.5.**Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с действующим законодательством.

Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности его клиентов, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.»

10. Пункт 13.8 раздела 13 Устава изменить, изложив его в следующей редакции:

«**13.8.**Банк может предоставлять справки, информацию, документы, составляющие банковскую тайну, по операциям, счетам и вкладам его клиентов, в случаях и порядке, установленных действующим законодательством.»

11. Подпункт 20 пункта 15.2 раздела 15 Устава изменить, изложив его в следующей редакции:

«**20)**утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;».

12. Пункт 15.3 раздела 15 Устава изменить, изложив его в следующей редакции:

«**15.3.**Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».».

13. Пункт 15.12 раздела 15 Устава изменить, изложив его в следующей редакции:

«**15.12.**К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров Банка, ревизионную и счетную комиссии 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, предусмотренная пунктом 5 статьи 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная действующим законодательством.

Информация (материалы), предусмотренная в абзаце первом настоящего пункта в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.»

14. Абзац 3 пункта 15.14 раздела 15 Устава изменить, изложив его в следующей редакции:

«Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка.»

15. Пункт 15.20 раздела 15 Устава изменить, изложив его в следующей редакции:

«**15.20.**Подсчет голосов по вопросам, поставленным на голосование, осуществляет счетная комиссия, которая создается и действует в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Положением об общем собрании акционеров Банка. В составе счетной комиссии не может быть менее трех человек.

Счетная комиссия является рабочим органом общего собрания акционеров Банка и избирается годовым общим собранием акционеров.

При этом полномочия счетной комиссии возникают со дня, следующего за днем проведения годового общего собрания акционеров, на котором она избрана, и заканчиваются по истечении дня проведения следующего годового общего собрания акционеров, на котором избрана счетная комиссия на новый срок.»

16. Пункт 16.11 раздела 16 Устава изменить, изложив его в следующей редакции:

«**16.11.**Заседание Совета директоров Банка правомочно, если на нем присутствует не менее половины от числа избранных членов. В случае, когда количество членов Совета директоров Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров Банка.»

17. Подпункт 1 пункта 19.4 раздела 19 Устава изменить, изложив литер «д» подпункта 4 в следующей редакции:

«**д)**управляющий, заместитель управляющего и главный бухгалтер филиала Банка в г.Орле;» и дополнив литером «е» следующего содержания:

«**е)**юридическое управление Банка.»

18. В разделе 19 Устава изменить нумерацию пунктов с 19.27, 19.28, 19.29, 19.30 на 19.29, 19.30, 19.31, 19.32 соответственно.

19. Раздел 19 Устава дополнить пунктом 19.27, изложив его в следующей редакции:

«**19.27.** Филиал Банка является его обособленным подразделением, расположенным вне места нахождения Банка и осуществляющее все его функции, в том числе функции представительства, или их часть. Филиал Банка входит в систему органов внутреннего контроля и осуществляет свои полномочия в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка, Положением о филиале, внутренними документами Банка.

Управляющий, заместитель управляющего и главный бухгалтер филиала Банка назначаются на должности по приказу единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления) после предварительного согласования кандидатов на указанные должности с территориальным учреждением Центрального банка Российской Федерации по месту нахождения филиала.

Управляющий, заместитель управляющего и главный бухгалтер филиала Банка осуществляют полномочия органа внутреннего контроля по следующим вопросам:

1) обеспечение соответствия деятельности филиала Банка по всем его направлениям действующему законодательству;

2) контроль за движением имущества филиала Банка и выполнением обязательств;

3) другие полномочия, предусмотренные действующим законодательством, настоящим Уставом, Положением о филиале, должностными инструкциями и внутренними документами Банка.».

20. Раздел 19 Устава, дополнить пунктом 19.28, изложив его в следующей редакции:

«**19.28.** Юридическое управление является структурным подразделением Банка, входит в систему органов внутреннего контроля и осуществляет свои полномочия в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка, Положением о юридическом управлении, внутренними документами Банка.

Работники юридического управления Банка назначаются на должности и освобождаются от должностей по приказу единоличного исполнительного органа Банка (Председателя Правления).

Юридическое управление, как орган внутреннего контроля, осуществляет правовое обеспечение основных направлений деятельности Банка, а также другие полномочия, предусмотренные действующим законодательством, Положением о юридическом управлении Банка, должностными инструкциями и внутренними документами Банка.».

Изменения внесены решением годового общего собрания акционеров Акционерного коммерческого банка «Заречье» (открытого акционерного общества), протокол № 1/2012 от 20 апреля 2012 года.

Председательствующий на заседании
общем собрании акционеров
АКБ «Заречье» (ОАО)



А.П. Лаврентьев