

Запись о государственной регистрации  
кредитной организации  
внесена в Единый  
государственный реестр  
юридических лиц  
26 августа 2002 года,  
основной государственный  
регистрационный № 1021600000586

**«СОГЛАСОВАНО»**

Заместитель Председателя  
национального банка  
Республики Татарстан  
Центрального банка  
Российской Федерации



Н.Г. Гильмутдинова

«15» июля 2011 г.

## **УСТАВ**

**Акционерного коммерческого банка «Заречье»  
(открытое акционерное общество)**

**АКБ «Заречье» (ОАО)**

УТВЕРЖДЕНО

общим собранием акционеров  
АКБ «Заречье» (ОАО) 26.05.2011 г.,  
протокол № 2/2011 от 30.05.2011 г.

г. Казань  
2011 год

**Содержание:**

Раздел 1. Общие положения.....	3
Раздел 2. Правовой статус Банка.....	3
Раздел 3. Ответственность Банка.....	4
Раздел 4. Фирменное наименование и место нахождения Банка.....	4
Раздел 5. Банковские операции и другие сделки.....	5
Раздел 6. Уставный капитал.....	5
Раздел 7. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка .....	6
Раздел 8. Права и обязанности акционеров Банка.....	7
Раздел 9. Размещение акций Банком. Отчуждение акций акционерами .....	8
Раздел 10. Реестр акционеров Банка.....	10
Раздел 11. Фонды и чистые активы Банка. Дивиденды Банка .....	10
Раздел 12. Кредитные ресурсы Банка.....	11
Раздел 13. Обеспечение интересов клиентов Банка.....	11
Раздел 14. Учет и отчетность. Документы Банка.....	12
Раздел 15. Общее собрание акционеров Банка.....	13
Раздел 16. Совет директоров Банка.....	17
Раздел 17. Единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления).....	19
Раздел 18. Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) .....	20
Раздел 19. Внутренний контроль в Банке .....	22
Раздел 20. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.....	28
Раздел 21. Внесение изменений и дополнений в Устав.....	29
Раздел 22. Реорганизация и ликвидация Банка.....	29

## Раздел 1. Общие положения

**1.1.** Акционерный коммерческий банк «Заречье» (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем «Банк», создан по решению общего собрания акционеров от 17 апреля 1992 г. (протокол № 1) в форме акционерного общества закрытого типа, впоследствии преобразован по решению общего собрания акционеров от 3 февраля 1993 г. (протокол № 6) в акционерное общество открытого типа. По решению общего собрания акционеров от 27 декабря 1996 г. (протокол № 7) организационно-правовая форма Банка приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (далее по тексту – «действующее законодательство») и определена как «открытое акционерное общество».

Банк является правопреемником паевого коммерческого банка «Заречье», созданного по решению учредителей от 18 сентября 1990 г. (протокол № 1) и зарегистрированного Центральным банком Российской Федерации 16 ноября 1990 г., регистрационный номер 817.

**1.2.** Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «Об акционерных обществах», нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, относящимися к деятельности кредитных организаций, иными нормативными правовыми актами и настоящим Уставом. Учредительным документом Банка является настоящий Устав.

## Раздел 2. Правовой статус Банка

**2.1.** Банк является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в арбитражном и третейском судах, а также судах общей юрисдикции.

**2.2.** Банк приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц. Сообщение о создании Банка публикуется в печати.

**2.3.** Банк создан без ограничения срока в организационно-правовой форме акционерного общества - коммерческой организации, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права акционеров Банка по отношению к Банку.

Банк, как кредитная организация, осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации, и преследует извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Банк входит в единую банковскую систему Российской Федерации.

**2.4.** Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные. Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Банка в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

**2.5.** Банк является собственником принадлежащего ему имущества и осуществляет владение, пользование и распоряжение находящимся в его собственности имуществом в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.

**2.6.** Банк имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления деятельности кредитной организации, а также иных видов деятельности, за исключением тех, которыми кредитным организациям запрещено заниматься в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

**2.7.** Банк на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчёты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ. Такой контракт должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

**2.8.** Банк обладает полной самостоятельностью в вопросах определения внутренней структуры; формы управления; принятия решений; установления тарифов на расчетное, кассовое и другие виды обслуживания, процентных ставок по кредитам, вкладам (депозитам) физических и юридических лиц; утверждения штата, численности и оплаты труда работников; распределения чистой прибыли; а также в иных вопросах деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством.

**2.9.** Банк может создавать (закрывать) филиалы и открывать (закрывать) представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных федеральных законов.

Создание (открытие) филиалов и представительств за пределами территории Российской Федерации и их закрытие осуществляются Банком также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

Филиал и представительство не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденного Банком Положения о них.

Руководитель филиала назначается на должность Председателем Правления Банка по предложению Совета директоров Банка. Назначение на указанную должность согласовывается с территориальным учреждением Центрального банка Российской Федерации.

Руководитель представительства назначается Председателем Правления Банка.

**2.10.** Банк имеет следующие представительства:

**2.10.1.** Представительство Акционерного коммерческого банка «Заречье» (открытого акционерного общества) в г. Москве, которое внесено Центральным банком Российской Федерации в реестр представительств кредитных организаций 11 ноября 1999 г.

Место нахождения: почтовый индекс 115035, Российская Федерация, город Москва, улица Пятницкая, дом 10, строение 1.

**2.10.2.** Представительство Акционерного коммерческого банка «Заречье» (открытого акционерного общества) в г. Ялта (Украина), которое зарегистрировано решением Комиссии Национального банка Украины по вопросам надзора и регулирования деятельности банков от 19 июня 2002 г. № 154 и внесено Национальным банком Украины в Государственный реестр банков 19 июня 2002 г., регистрационный номер 38.

Место нахождения: почтовый индекс 98600, Украина, город Ялта, улица Свердлова, дом 3.

**2.11.** Банк может открывать (закрывать) операционные кассы вне кассового узла, дополнительные офисы, кредитно-кассовые офисы и другие внутренние структурные подразделения Банка (его филиалов) в соответствии с действующим законодательством.

**2.12.** Банк вправе иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами, а также дочерние и зависимые общества с правами юридического лица за пределами территории Российской Федерации, созданные в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

**2.13.** Банк вправе в порядке, установленном действующим законодательством, принимать участие в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

**2.14.** Банк вправе в установленном порядке открывать корреспондентские счета в рублях и в иностранной валюте, а также иные счета на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством.

**2.15.** Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения. Банк вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

**2.16.** Банк пользуется и другими правами, предусмотренными действующим законодательством

### **Раздел 3. Ответственность Банка**

**3.1.** Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, в том числе ответственность по договорам банковского вклада перед физическими лицами согласно действующему законодательству.

**3.2.** Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

**3.3.** Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

### **Раздел 4. Фирменное наименование и место нахождения Банка**

**4.1.** Банк имеет полное фирменное наименование на русском языке:

Акционерный коммерческий банк «Заречье» (открытое акционерное общество) и сокращенное фирменное наименование на русском языке: АКБ «Заречье» (ОАО).

**4.2.** Место нахождения Банка: 420032, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2.

**4.3.** Место нахождения исполнительных органов и адрес хранения документов Банка: 420032, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Лукницкого, д. 2.

## Раздел 5. Банковские операции и другие сделки

**5.1.** В соответствии с лицензиями Центрального банка Российской Федерации Банк вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в подпункте 5.1.1 пункта 5.1 настоящего Устава привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

**5.2.** Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с действующим законодательством;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг;
- 8) осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии с имеющимися у Банка лицензиями;
- 9) иные сделки в соответствии с действующим законодательством.

**5.3.** В соответствии с лицензией Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

**5.4.** Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

**5.5.** Все банковские операции и другие сделки осуществляются Банком в рублях Российской Федерации, а при наличии соответствующей лицензии Центрального банка Российской Федерации – в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Центральным банком Российской Федерации в соответствии с федеральными законами.

**5.6.** Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

## Раздел 6. Уставный капитал Банка

**6.1.** Уставный капитал Банка составляет из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов Банка.

Уставный капитал Банка сформирован в размере 1000008750 (один миллиард восемь тысяч семьсот пятьдесят) рублей и разделён на 5109500 (пять миллионов сто девять тысяч пятьсот) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 195 (сто девяносто пять) рублей каждая и 18750 (восемнадцать тысяч семьсот пятьдесят) штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 195 (сто девяносто пять) рублей каждая.

**6.2.** Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций по решению общего собрания акционеров Банка или размещения дополнительных акций.

**6.3.** Увеличение уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, определенного настоящим Уставом.

**6.4.** Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

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

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.

**6.6.** Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты. Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения полученных им убытков.

**6.7.** Банк вправе, а в случаях, предусмотренных действующими Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», обязан уменьшить свой уставный капитал.

Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах». Допускается уменьшение уставного капитала Банка путем приобретения и погашения части акций.

**6.8.** Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества, а также решение о внесении соответствующих изменений и дополнений в настоящий Устав принимается общим собранием акционеров Банка.

**6.9.** Приобретение и/или получение в доверительное управление (далее - «приобретение») в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций Банка требует уведомления Центрального банка Российской Федерации, а приобретение указанными лицами более 20 процентов - предварительного согласия Центрального банка Российской Федерации, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством, уведомления или предварительного согласия Федеральной антимонопольной службы.

**6.10.** Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, а также свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти. Оплата уставного капитала Банка при его увеличении путём зачета требований к Банку не допускается.

## **Раздел 7. Акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка**

**7.1.** Банк имеет право размещать обыкновенные и привилегированные акции. Все акции Банка являются именными.

**7.2.** Количество размещенных акций Банка составляет 5128250 (пять миллионов сто двадцать восемь тысяч двести пятьдесят) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска – бездокументарная.

**7.3.** Количество размещенных обыкновенных акций Банка составляет 5109500 (пять миллионов сто девять тысяч пятьсот) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска – бездокументарная.

**7.4.** Количество объявленных обыкновенных акций Банка составляет 5130000 (пять миллионов сто тридцать тысяч) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей.

Объявленные обыкновенные акции Банка предоставляют ее владельцам тот же объем прав, что и ранее размещенные обыкновенные акции Банка, в соответствии с настоящим Уставом.

**7.5.** Количество размещенных привилегированных акций Банка с определённым размером дивиденда составляет 18750 (восемнадцать тысяч семьсот пятьдесят) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей. Форма выпуска – бездокументарная.

**7.6.** Количество объявленных привилегированных акций Банка составляет 50000 (пятьдесят тысяч) штук. Номинальная стоимость каждой акции – 195 (сто девяносто пять) рублей.

Объявленные привилегированные акции Банка предоставляют ее владельцам тот же объем прав, что и ранее размещенные привилегированные акции Банка в соответствии с его Уставом.

**7.7.** Размер дивиденда по каждой привилегированной акции составляет 0,5 процента годовых от номинальной стоимости привилегированной акции. Ликвидационная стоимость каждой привилегированной акции составляет 0,5 процента от номинальной стоимости привилегированной акции.

**7.8.** Оплата акций, распределяемых среди акционеров Банка при его учреждении, дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации, денежными средствами в иностранной валюте, принадлежащим акционеру Банка на праве собственности зданием (помещением), завершенным строительством (в том числе включающим встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк, принадлежащим акционеру Банка на праве собственности имуществом в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

**7.9.** Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

**7.10.** Способы, условия размещения, форма оплаты акций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка определяются в решении об их выпуске.

Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

**7.11.** Банк вправе размещать облигации, депозитные и сберегательные сертификаты и иные ценные бумаги, а также выдавать векселя в соответствии с действующим законодательством.

**7.12.** Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка производится по решению Совета директоров. В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

Размещение депозитных и сберегательных сертификатов Банка производится по решению Правления Банка, в котором оговариваются необходимые условия их размещения.

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

Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка и (или) величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

Облигации могут быть именными или на предъявителя. При выпуске именных облигаций Банк обязан вести реестр их владельцев.

Утерянная именная облигация возобновляется Банком за разумную плату. Права владельца утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

**7.14.** Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

## **Раздел 8. Права и обязанности акционеров Банка**

**8.1.** Каждая обыкновенная акция предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав, предусмотренный настоящим Уставом.

**8.2.** Акционеры (акционер) – владельцы обыкновенных акций Банка вправе:

1) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

2) получать дивиденды, в порядке предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом, в случае объявления их Банком;

3) получить оставшуюся часть имущества Банка в случае его ликвидации

4) иметь иные права, установленные действующим законодательством и настоящим Уставом.

**8.3.** Привилегированные акции Банка одного типа предоставляют акционерам - их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость.

**8.4.** Акционеры (акционер) – владельцы привилегированных акций Банка вправе:

1) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав, ограничивающих права акционеров - владельцев этого типа привилегированных акций, включая случаи определения или увеличения размера дивидендов и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам – владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций;

2) участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

3) получать дивиденды, составляющие не менее 0,5 процента годовых от номинальной стоимости одной привилегированной акции;

4) получить при ликвидации Банка ликвидационную стоимость привилегированных акций в размере 0,5 процента от номинальной стоимости одной привилегированной акции.

**8.5.** Акционеры (акционер) - владельцы привилегированных акций Банка, размер дивиденда по которым определен в пункте 8.4 настоящего Устава, имеют право участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право акционеров (акционера) - владельцев этих привилегированных акций Банка прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

**8.6.** Акционеры (акционер) - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров Банка, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

**8.7.** Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в его Совет директоров, коллегиальный исполнительный орган (Правление), ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) Банка.

**8.8.** Акционеры (акционер) Банка вправе потребовать созыв внеочередного общего собрания акционеров Банка, если они (он) являются владельцами акций, которые составляют не менее чем 10 процентов от числа голосующих акций Банка на дату предъявления такого требования.

**8.9.** Акционеры (акционер) Банка обязаны:

- 1) полностью оплатить всю стоимость приобретаемых ими акций Банка;
- 2) выполнять требования настоящего Устава и решения органов его управления;
- 3) сохранять конфиденциальность по всем вопросам, касающимся деятельности Банка;
- 4) исполнять принятые в установленном порядке обязательства по отношению к Банку;
- 5) оказывать Банку содействие в осуществлении его финансово-хозяйственной деятельности;
- 6) информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных.

## **Раздел 9. Размещение акций Банком. Отчуждение акций акционерами**

**9.1.** Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

**9.2.** Подписка на акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, конвертируемые в акции, может быть как открытой, так и закрытой.

**9.3.** Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций Банка, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных его обыкновенных акций, осуществляется по решению Совета директоров Банка, принятому единогласно всеми его членами, за исключением выбывших.

Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций Банка, составляющих более 25 процентов ранее размещенных его обыкновенных акций, осуществляется по решению общего собрания акционеров Банка, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров Банка.

Размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг Банка, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется по решению Совета директоров Банка, принятому единогласно всеми его членами, за исключением выбывших.

**9.4.** Оплата дополнительных акций Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона



«Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости. Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой Советом директоров Банка в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

**9.5.** Акционеры (акционер) Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

**9.6.** Акционеры (акционер) Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Акционеры (акционер) Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

**9.7.** Лица, имеющие преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного статьей 40 Федерального закона «Об акционерных обществах» преимущественного права в порядке, предусмотренном указанным Федеральным законом и настоящим Уставом для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

**9.8.** Уведомление должно содержать сведения о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, цене их размещения или порядке определения цены размещения (в том числе о цене их размещения или порядке определения цены размещения при осуществлении преимущественного права приобретения), порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления таких лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого такие заявления должны поступить в Банк (далее – «срок действия преимущественного права»).

Срок действия преимущественного права не может быть менее 45 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, если иной срок не предусмотрен настоящим пунктом.

Если порядок определения цены размещения, установленный решением, являющимся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, предусматривает определение цены размещения после окончания срока действия преимущественного права, такой срок не может быть менее 20 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления. В этом случае уведомление должно содержать сведения о сроке оплаты ценных бумаг, который не может быть менее пяти рабочих дней с момента раскрытия информации о цене размещения.

**9.9.** Лицо, имеющее преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право путем подачи в Банк письменного заявления о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка. Заявление должно содержать имя (наименование) подавшего его лица, указание места его жительства (места нахождения) и количества приобретаемых им ценных бумаг.

К заявлению о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должен быть приложен документ об их оплате, за исключением случая, предусмотренного абзацем третьим пункта 9.8 настоящего Устава.

**9.10.** Банк вправе приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала Банка путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, а также по решению Совета директоров в иных случаях в соответствии со статьей 72 Федерального закона «Об акционерных обществах». Решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых Банком акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций. Оплата акций при их приобретении может осуществляться деньгами либо иным имуществом.

**9.11.** Акционеры (акционер) Банка – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в соответствии со статьей 75 Федерального закона «Об акционерных обществах» в случаях:

1) реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с пунктом 3 статьи 79 Федерального закона «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

2) внесения изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

**9.12.** Банк обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, который осуществляется в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

## **Раздел 10. Реестр акционеров Банка**

**10.1.** В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

**10.2.** Банк обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка.

**10.3.** Ведение и хранение реестра акционеров Банка по поручению Банка осуществляет специализированный регистратор (далее – «регистратор») на основании заключенного с ним договора, в котором определяются права, обязанности и ответственность регистратора.

Банк, поручивший ведение и хранение реестра акционеров Банка регистратору, не освобождается от ответственности за его ведение и хранение.

Банк и регистратор солидарно несут ответственность за убытки, причиненные акционеру в результате утраты акций или невозможности осуществить права, удостоверенные акциями, в связи с ненадлежащим соблюдением порядка поддержания системы ведения и составления реестра акционеров Банка, если не будет доказано, что надлежащее соблюдение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы или действий (бездействия) акционера, требующего возмещения убытков, в том числе вследствие того, что акционер не принял разумные меры к их уменьшению.

**10.4.** Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется по требованию акционера, или номинального держателя акций, или в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд.

**10.5.** Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных, Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

**10.6.** Держатель реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

## **Раздел 11. Фонды и чистые активы Банка. Дивиденды Банка**

**11.1.** Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством в размере 5 процентов от его уставного капитала, для чего Банк ежегодно отчисляет в резервный фонд 5 процентов чистой прибыли до достижения им размера, установленного настоящим пунктом Устава Банка.

Резервный фонд Банка предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Банк вправе формировать из чистой прибыли специальный фонд акционирования работников Банка в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

**11.2.** Стоимость чистых активов Банка оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, устанавливаемом Министерством финансов Российской Федерации и федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

**11.3.** В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

**11.4.** Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина его собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего операционного года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

**11.5.** Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев операционного года и (или) по результатам операционного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев операционного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Банк выплачивает дивиденды только денежными средствами и не выплачивает дивиденды имуществом.

**11.6.** Дивиденды выплачиваются из прибыли Банка после её налогообложения (чистая прибыль Банка). Чистая прибыль определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка.

Дивиденды по привилегированным акциям определенных типов также могут выплачиваться за счет ранее сформированных для этих целей специальных фондов Банка.

**11.7.** Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются общим собранием акционеров. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

**11.8.** Срок, порядок и форма выплаты дивидендов определяются решением общего собрания акционеров о выплате дивидендов в соответствии с внутренними документами Банка.

Срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней со дня принятия решения об их выплате. Банк не вправе предоставлять преимущество в сроках выплат дивидендов отдельным владельцам акций одной категории (типа). Выплата объявленных дивидендов по акциям каждой категории (типа) должна осуществляться одновременно всем владельцам акций данной категории (типа).

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в общем собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями.

В случае, если в течение срока выплаты дивидендов, определенного в соответствии с правилами пункта 4 статьи 42 Федерального закона «Об акционерных обществах» и абзаца 1 пункта 11.8 настоящего Устава, объявленные дивиденды не выплачены лицу, включенному в список лиц, имеющих право получения дивидендов, такое лицо вправе в течение трех лет после истечения указанного срока обратиться к Банку с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.

По истечении трех лет объявленные и невостребованные акционером дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка.

**11.9.** Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в случаях, предусмотренных статьей 43 Федерального закона «Об акционерных обществах».

## **Раздел 12. Кредитные ресурсы Банка**

**12.1.** Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

1) собственных средств Банка, за исключением стоимости приобретенных им основных средств, вложенных в доли участия в уставном капитале банков и прочих юридических лиц и других иммобилизованных средств;

2) средств юридических лиц, находящихся на счетах в Банке, в том числе средств, привлеченных в форме депозитов;

3) вкладов физических лиц, привлеченных до востребования, на определенный срок, на иных условиях их возврата, не противоречащих действующему законодательству;

4) кредитов, полученных в других банках;

5) иных привлекаемых средств.

**12.2.** В качестве ресурсов для кредитования может использоваться нераспределенная в течение операционного года прибыль Банка.

## **Раздел 13. Обеспечение интересов клиентов Банка**

**13.1.** Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными средствами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

**13.2.** Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнить принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

**13.3.** Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлекаемых денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с федеральными законами, правилами и нормативами Центрального банка Российской Федерации.

**13.4.** На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

**13.5.** Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, 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 клиентов, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

**13.6.** Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

**13.7.** Банк гарантирует банковскую тайну об операциях, счетах, вкладах и иных сведениях о своих клиентах и корреспондентах.

**13.8.** 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, таможенным органам Российской Федерации, федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков, 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.

В соответствии с действующим законодательством справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

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

Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий меры 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 по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц с их согласия представляется Банком в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены договором, заключенным с бюро кредитных историй 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», предоставляются Банком органу валютного контроля, уполномоченному Правительством Российской Федерации, налоговым органам и таможенным органам как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

**13.9.** Все работники Банка, его акционеры и члены органов управления, представители и аудиторы обязаны строго хранить банковскую тайну об операциях, счетах, вкладах клиентов и корреспондентов Банка, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации (сведений), составляющей коммерческую тайну Банка, устанавливается Председателем Правления Банка с учетом действующего законодательства.

**13.10.** Информация, созданная, приобретенная и/или накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Председателем Правления Банка к коммерческой тайне, не подлежит