

Согласовано

Заместитель Председателя  
Национального банка  
Республики Татарстан  
Центрального банка  
Российской Федерации

*[Подпись]*  
« 20 » *[Подпись]*



М.П.

Изменения №3, вносимые в Устав Акционерного коммерческого банка «АК БАРС» (открытое акционерное общество), ОАО «АК БАРС» БАНК, основной государственный регистрационный номер 1021600000124, дата государственной регистрации 26 июля 2002 г., регистрационный номер Банка, присвоенный Банком России, 2590 от 29 ноября 1993 г.:

1. Пункт 3.3. изложить в следующей редакции:

Банк обладает всеми правами юридического лица в соответствии с действующим законодательством. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности».

2. Пункт 10.4. изложить в следующей редакции:

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет в резервный фонд не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим пунктом. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

3. Пункт 12.6. изложить в следующей редакции:

Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах его клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит федеральному закону.

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, 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 законодательством Российской Федерации 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 операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются Банком руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, и высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации) при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом «О противодействии коррупции» сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей, замещаемых на постоянной основе;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

7) лиц, замещающих должности, указанные в абзацах 6-11 настоящего пункта;

8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в абзацах 6-11 настоящего пункта.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются Банком лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном Банку 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 об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц предоставляется Банком в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Информация об операциях 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 заключенным с бюро кредитных историй договором 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 в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле».

Положения настоящего пункта распространяются также на сведения об остатках электронных денежных средств клиентов Банка и сведения о переводах электронных денежных средств Банка по распоряжению их клиентов.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются Банком таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, предусмотренных Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27 ноября 2010 года № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации».

Банк предоставляет сведения по операциям и счетам (вкладам) своих клиентов уполномоченным органам и лицам в соответствии с федеральными законами.

4. В пункте 14.7. слова «в республиканской газете «Время и деньги» заменить словами «в газете «Российская газета».

5. Подпункт 10 пункта 15.2. изложить в следующей редакции:

10) образование коллегиального исполнительного органа Банка, определение его количественного состава, избрание членов и досрочное прекращение их полномочий, а также образование единоличного исполнительного органа Банка, избрание и досрочное прекращение его полномочий;

6. Пункт 15.2. дополнить новыми подпунктами 28 - 29 в следующей редакции:

28) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 20 пункта 14.2, а также в абзаце 16 пункта 16.10. Устава);

29) предварительное утверждение годового отчета Банка;

7. Подпункт 28 пункта 15.2. в прежней редакции считать подпунктом 30.

8. Абзац 2 пункта 16.2. изложить в следующей редакции:

Образование Правления и досрочное прекращение его полномочий осуществляет Совет директоров Банка. Количественный состав Правления Банка определяется решением Совета директоров, но не может быть менее 5 (пяти) членов. Члены Правления избираются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления.

9. Абзац 16 пункта 16.10. изложить в следующей редакции:

- принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в организациях, ценные бумаги которых допущены к обращению на организованных торгах как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, за исключением организаций, указанных в подпункте 20 пункта 14.2. Устава;

10. Подпункт 3 пункта 17.4 дополнить новым абзацем девятым в следующей редакции:

- утверждение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

11. Пункт 18.7. дополнить новым абзацем в следующей редакции:

Если стоимость имущества Банка недостаточна для удовлетворения требований кредиторов, то Банк ликвидируется в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Изменения внесены Общим собранием акционеров ОАО «АК БАРС» БАНК, протокол № 11/25-05-12 от 30.05.2012 г.

Председатель

Совета директоров



Р.Р. Мусин

Пропиновано и скреплено печатью

3/1/2012 лист 2

Президентъ Правлени  
ОАО «АК БАРС» БАНК  
Министратис Роберт Хамитович

« 31 » июля 2012 г.

