

УТВЕРЖДЕНО
решением Совета
АКБ «Кросна-Банк» (ОАО)
Протокол № 2 от 26.01.2011г.

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ
В ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА
ВЛАДЕЛЬЦЕВ ИМЕННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
"КРОСНА-БАНК"
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

г. Москва
2011 г.

В связи с вступлением в силу Приказа ФСФР от 29 июля 2010 года № 10-53/пз-н «О некоторых вопросах ведения реестра владельцев ценных бумаг» внести в Правила ведения реестра владельцев именных ценных бумаг АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "КРОСНА-БАНК" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее Правила) следующие изменения и дополнения:

1. Пункт 1.6. Правил изложить в следующей редакции:

«1.6. Совет Банка назначает лицо, ответственное за ведение реестра (далее «Ответственное лицо»).

Ответственное лицо должно иметь высшее юридическое образование и опыт работы в Банке не менее 1 года.

Ответственное лицо должно обеспечивать сроки исполнения операций в реестре, сохранность и конфиденциальность информации, содержащейся в реестре, сохранность реестра, включая все документы, на основании которых осуществлялись операции в реестре, иные условия, предусмотренные настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

Исчисление сроков проведения операций в реестре, сроков направления мотивированных уведомлений об отказе и сроков предоставления информации из реестра осуществляется в рабочих днях.»

2. Пункт 1.6.4 Правил изложить в следующей редакции:

«1.6.4. Бумажный реестр хранится в сейфе, доступ к которому имеет Ответственное лицо и ограниченный круг уполномоченных лиц.

Доступ к компьютерному оборудованию, где хранится информация реестра, должен быть разрешен только уполномоченным лицам.

Список должностных лиц, имеющих право на получение информации из реестра, заполняется по форме Приложения № 6 и определяется Советом Банка по представлению Председателя Правления.

Программное обеспечение, используемое Банком для ведения реестра, должно быть сертифицировано лицом, зарегистрированным в качестве органа сертификации в Госстандарте России в соответствии с требованиями, зарегистрированными в ФСФР.

Бумажные документы передаются Ответственным лицом в архив по мере необходимости.

Документы, являющиеся основанием для внесения записей в реестр, должны храниться не менее 5 (пяти) лет с момента их поступления.

Анкета зарегистрированного лица должна храниться не менее 5 (пяти) лет после списания со счета зарегистрированного лица всех ценных бумаг.»

3. Пункты 3.4, 3.4.1, 3.4.2. Правил изложить в следующей редакции:

«3.4. Способы предоставления документов ответственному лицу.

3.4.1. Документы могут быть предоставлены:

- лично зарегистрированным лицом или приобретателем ценных бумаг, либо лично уполномоченным представителем указанных лиц;

- по почте.

При предоставлении документов Ответственному лицу, предоставляющее документы, обязано предъявить документ, удостоверяющий личность.

В случае предоставления зарегистрированным лицом документов посредством почтовой связи требование о предъявлении Ответственному лицу документа, удостоверяющего личность обратившегося лица, не применяется, при этом зарегистрированное лицо должно направить Ответственному лицу нотариально удостоверенные копии всех содержащих записи страниц документа, удостоверяющего личность.

3.4.2. По почте ниже перечисленные документы принимаются в случае:

- Анкета зарегистрированного лица - если подпись лица (лиц), указанного (указанных) в анкете, заверена нотариально;

- передаточное распоряжение - если подпись заверена нотариально.

- информационные запросы - если подпись заверена любым из предусмотренных действующим законодательством способом.»

4. Пункт 3.7. Правил изложить в следующей редакции:

«3.7. Основания для отказа в проведении операции в реестре и/или предоставлении информации из реестра:

- не предоставлены все документы и/или информация, необходимые в соответствии с действующим законодательством и настоящими Правилами для проведения операции в реестре, и/или для предоставления информации из реестра, и/или для идентификации зарегистрированного лица в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

- в предоставленной анкете зарегистрированного лица подпись не проставлена в присутствии Ответственного лица (не удостоверена нотариально), либо Ответственному лицу не предоставлена надлежащим образом заверенная банковская карточка;

- предоставленные документы не содержат всю предусмотренную действующим законодательством и настоящими Правилами информацию, или в предоставленных документах указаны данные, не соответствующие данным документа, удостоверяющего личность зарегистрированного лица или его уполномоченного представителя (для физических лиц) или данным учредительных документов (для юридических лиц);

- предоставленные документы содержат информацию, не соответствующую имеющейся в документах, ранее предоставленных Ответственному лицу зарегистрированным лицом (его уполномоченным представителем) или предоставленных в результате процедуры передачи реестра, и это несоответствие не является результатом ошибки Ответственного лица, предыдущего реестродержателя и/или эмитента.

- в реестре отсутствует анкета зарегистрированного лица с образцом его подписи (подписи лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности). Указанное основание для отказа в проведении операции в реестре не может быть применено в тех случаях, когда зарегистрированное лицо предоставляет документы для открытия лицевого счета в реестре или для изменения информации лицевого счета.

- операции по счету зарегистрированного лица, в отношении которого предоставлено распоряжение о списании с его счета или передачи в залог ценных бумаг, блокированы. Блокирование операций по лицевому счету не может являться основанием для отказа в предоставлении информации из реестра.

- у Ответственного лица есть существенные и обоснованные сомнения в подлинности незаверенной подписи на распоряжении, когда документы не предоставлены лично лицом, подписавшим распоряжение, или уполномоченным представителем такого лица. Указанное основание для отказа может быть применено также в том случае, если заверенная подпись зарегистрированного лица на предоставленном распоряжении (при условии предоставления такого распоряжения не лично зарегистрированным лицом или его уполномоченным представителем) полностью отличается от образца подписи того же лица, имеющегося в реестре и предоставленного надлежащим образом.

- в реестре не содержится информация о лице, передающем ценные бумаги или требующем предоставления информации из реестра, и/или о ценных бумагах, в отношении которых предоставлено распоряжение о внесении записей в реестр, и отсутствие этой информации не связано с ошибкой Ответственного лица, предыдущего реестродержателя или эмитента.

- количество ценных бумаг, указанных в распоряжении, превышает количество необремененных ценных бумаг, учитываемых на лицевом счете зарегистрированного лица. Указанное основание для отказа в проведении операции в реестре не может быть применено для отказа в предоставлении информации из реестра, за исключением предоставления справки о наличии определенного количества ценных бумаг на счете.

- обратившееся лицо не оплатило или не предоставило гарантии по оплате услуг за проведение операций и действий в реестре в размере, установленном прейскурантом Банка. Указанное основание для отказа в проведении операции в реестре не может быть

применено эмитентом именных ценных бумаг, ведущим реестр самостоятельно, за исключением предоставления списка лиц, зарегистрированных в реестре владельцев именных ценных бумаг, по требованию лица, владеющего более чем 1% голосующих акций.

- предоставленное Ответственному лицу распоряжение, в том числе анкета, содержат незаверенные должным образом исправления и/или заполнены неразборчиво.

- лицевой счет, для операции по которому предоставлены документы, закрыт в порядке, установленном Правилами. Указанное основание для отказа в проведении операции не может быть применено для отказа в предоставлении информации из реестра.

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.»

В случае отказа от внесения записи в реестр Ответственное лицо не позднее 5 (пяти) дней с даты предоставления Распоряжения о внесении записи в реестр направляет обратившемуся лицу, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи (Приложение № 14 ж), содержащее причины отказа и действия, которые необходимо предпринять для устранения причин, препятствующих внесению записи в реестр.

5. Дополнить Правила пунктами 3.7.1, 3.7.1.1, 3.7.1.2, 3.7.1.3, 3.7.1.4 в следующей редакции:

3.7.1. Ответственное лицо не вправе принимать передаточное (залоговое) распоряжение в случае непредоставления документов, необходимых для открытия лицевого счета в соответствии с Положением.

Ответственное лицо не вправе отказать во внесении записей в реестр из-за допущенной им или Эмитентом ошибки.

В случае если информация, содержащаяся в документах, предоставленных Ответственному лицу для внесения изменений в информацию лицевого счета, в отношении фамилии, имени, отчества и/или данных удостоверяющего личность документа физического лица или в отношении наименования и/или данных о государственной регистрации юридического лица и месте нахождения не совпадает с информацией, имеющейся в реестре, но при этом характер несовпадений позволяет предположить идентичность лица, в отношении которого представлены документы, и лица, информация о котором содержится в реестре, Ответственное лицо обязано обратиться к эмитенту и/или предыдущему реестродержателю с целью установления факта возможной ошибки эмитента или предыдущего реестродержателя, за исключением случаев, когда в системе ведения реестра имеется анкета данного лица.

В случае если информация, содержащаяся в документах, предоставленных Ответственному лицу для внесения изменений в информацию лицевого счета, в отношении фамилии, имени, отчества и/или данных удостоверяющего личность документа физического лица или в отношении наименования и/или данных о государственной регистрации юридического лица и месте нахождения не совпадает с информацией, имеющейся в реестре, но при этом характер и содержание несовпадений позволяет установить идентичность лица, в отношении которого представлены документы, и лица, информация о котором содержится в системе ведения реестра, то Ответственное лицо вправе принять решение об исправлении ошибки и проведении операции в реестре.

3.7.1.1. Эмитент или предыдущий реестродержатель, которым Ответственным лицом был направлен запрос с целью установления факта возможной ошибки эмитента или предыдущего реестродержателя, обязаны осуществить все необходимые действия для установления/опровержения возможной ошибки и направить Ответственному лицу ответ не позднее 5 рабочих дней после получения запроса.

3.7.1.2. В случае выявления возможной ошибки эмитента и/или предыдущего реестродержателя и/или собственной ошибки Ответственное лицо вправе отложить срок исполнения операции в реестре на 10 рабочих дней. В таком случае в адрес обратившегося лица не позднее 3 рабочих дней с даты получения Ответственным лицом документов должно быть направлено письменное уведомление о задержке в исполнении операции в связи с выявлением возможной ошибки.

3.7.1.3. В случае если Ответственное лицо в срок, указанный в пункте 3.7.1.2 настоящих Правил, получит от эмитента и/или предыдущего реестродержателя документы, подтверждающие факт ошибки, допущенной эмитентом и/или предыдущим реестродержателем, Ответственное лицо проводит операцию в реестре в срок 3 рабочих дня с даты получения от эмитента и/или предыдущего реестродержателя документов. В том случае если факт ошибки, допущенной эмитентом и/или предыдущим реестродержателем, документально не подтверждается, течение срока для направления Ответственным лицом мотивированного отказа в проведении операции начинается с даты получения от эмитента и/или предыдущего реестродержателя документов, подтверждающих факт отсутствия ошибки, или истечения срока отложения исполнения операции, установленного пунктом 3.7.1.2 настоящих Правил.»

6. Изложить раздел 5 Правил в следующей редакции:

«5. ЛИЦЕВЫЕ СЧЕТА

5.1. Типы лицевых счетов:

- **эмиссионный счет эмитента** открывается эмитенту для зачисления на него ценных бумаг, подлежащих последующему списанию при размещении или аннулировании (погашении) ценных бумаг;

- **лицевой счет эмитента** открывается эмитенту для зачисления на него ценных бумаг, выкупленных (приобретенных) эмитентом в случаях, предусмотренных действующим законодательством;

- **лицевой счет зарегистрированного лица** открывается владельцу, номинальному держателю, залогодержателю, доверительному управляющему, доверительному управляющему правами или нотариусу для отражения в нем сведений о зарегистрированном лице и информации, связанной с проведением операций по изменению состава и количества ценных бумаг у владельца этого счета.

Виды лицевых счетов зарегистрированных лиц:

- лицевой счет владельца открывается лицу, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве;

- лицевой счет номинального держателя открывается профессиональному участнику рынка ценных бумаг, который является держателем ценных бумаг от своего имени, но в интересах другого лица, не являясь владельцем этих ценных бумаг;

- лицевой счет доверительного управляющего открывается профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему доверительное управление ценными бумагами, переданными ему во владение на определенный срок и принадлежащими другому лицу, в интересах этого лица или указанных этим лицом третьих лиц;

- лицевой счет доверительного управляющего правами открывается лицу, осуществляющему управление правами, удостоверенными ценными бумагами, переданными ему во владение на определенный срок на основании договора, и принадлежащими другому лицу или являющимися наследственным имуществом, в интересах этого лица или определенных договором третьих лиц;

- лицевой счет залогодержателя открывается кредитору по обеспеченному залогом обязательству, на имя которого оформлен залог ценных бумаг;

- лицевой счет нотариуса открывается нотариусу, которому ценные бумаги переданы в депозит.

5.2. Ответственное лицо открывает лицевой счет перед зачислением на него ценных бумаг (оформлением залога), либо одновременно с подачей передаточного (залогового) распоряжения, при наличии полного комплекта документов, необходимых для открытия лицевого счета. Форма лицевого счета приведена в Приложении № 12 а.

5.3. Для открытия лицевого счета физическому лицу, последнее должно передать Ответственному лицу заполненную Анкету зарегистрированного лица в соответствии с требованиями настоящих Правил и Положения (Приложение № 12 б).

Образцом подписи физического лица является его личная подпись на Анкете зарегистрированного лица, сделанная им лично в присутствии Ответственного лица при предъявлении документа, удостоверяющего личность, или заверенная нотариусом, если анкета зарегистрированного лица поступила к Ответственному лицу в заполненном виде

по почте или с курьером.

5.4. Открытие Ответственным лицом лицевого счета юридическому лицу осуществляется при передаче его уполномоченным представителем заполненной анкеты (Приложение № 12 в) и предъявлении следующих документов:

- копии Устава юридического лица, заверенной нотариально или регистрирующим органом;
- копии свидетельства о регистрации, заверенной нотариально или регистрирующим органом;
- копии лицензии (для номинального держателя или доверительного управляющего), заверенной нотариально или регистрирующим органом;
- документа, подтверждающего факт назначения на должность лиц, имеющих право действовать без доверенности в соответствии с уставом.

Подписи должностных лиц, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности, должны быть поставлены на анкете зарегистрированного лица в присутствии Ответственного лица, либо заверены нотариально. Если указанные лица не расписались в анкете зарегистрированного лица в присутствии Ответственного лица, но имеют право подписи платежных документов, Ответственному лицу должна быть представлена копия банковской карточки с нотариально удостоверенными образцами подписи указанных лиц.

5.5. Лицевой счет Эмитента открывается на основании письменного распоряжения уполномоченных лиц Эмитента. Зачисление ценных бумаг Эмитента на его лицевой счет производится в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Приложение № 12 ж).

5.6. В случае если ценные бумаги переданы в депозит нотариуса, Ответственное лицо на основании предоставленной нотариусом анкеты открывает в реестре лицевой счет нотариуса, не являющегося приобретателем ценных бумаг, и на основании распоряжения владельца ценных бумаг зачисляет на этот счет указанное владельцем количество ценных бумаг. В распоряжении владельца ценных бумаг о переводе всех или части принадлежащих ему бумаг в депозит нотариуса должно быть указано лицо, являющееся кредитором по обязательству владельца ценных бумаг, при этом владелец ценных бумаг указывает известную ему информацию о таком кредиторе.

В случае очевидного отсутствия определенности по поводу того, кто является кредитором по обязательству владельца ценных бумаг, в частности, в связи со спором по этому поводу между кредитором и другими лицами, в распоряжении о передаче ценных бумаг в депозит нотариуса делается соответствующая запись.

5.6.1. Операции по лицевому счету нотариуса блокируются, за исключением операции по предоставлению информации на основании распоряжения нотариуса или эмитента, операции по списанию ценных бумаг со счета нотариуса и операций, которые не требуют волеизъявления зарегистрированного лица.

Прекращение блокирования операций по лицевому счету нотариуса производится Ответственным лицом при предоставлении документов, предусмотренных в пункте 5.6..2 настоящих Правил.

5.6.2. Ценные бумаги, переданные в депозит нотариуса, списываются со счета нотариуса на основании:

- решения суда;
- документов, подтверждающих оплату ценных бумаг в случае выкупа ценных бумаг в порядке, предусмотренном статьей 84.8 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах";
- на основании передаточного распоряжения о списании ценных бумаг на счет кредитора, указанного владельцем ценных бумаг;
- в иных предусмотренных законодательством случаях.

Передаточное распоряжение о списании ценных бумаг со счета нотариуса на счет кредитора, указанного владельцем ценных бумаг, должно быть подписано нотариусом и скреплено его печатью.

5.6.3. При составлении списков лиц для реализации прав, закрепленных ценными бумагами, в такие списки включается нотариус, на счете которого учитываются ценные бумаги, переданные в депозит.

5.7. В случае если владелец ценных бумаг передает право осуществления прав, закрепленных принадлежащими ему ценными бумагами, доверительному управляющему, не имеющему лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, Ответственное лицо проводит в реестре операцию по зачислению ценных бумаг данного владельца на соответствующий счет доверительного управляющего правами.

5.7.1. Доверительному управляющему в системе ведения реестра открывается лицевой счет с отметкой "ДУ".

Лицевой счет "доверительный управляющий правами" открывается физическому лицу - индивидуальному предпринимателю или юридическому лицу в порядке, предусмотренном для открытия лицевого счета владельца, при предоставлении доверительным управляющим анкеты зарегистрированного лица, которая должна содержать все сведения, предусмотренные действующим законодательством и Правилами для анкет владельца ценных бумаг (юридического или физического лица).

По лицевому счету "доверительный управляющий правами" осуществляются следующие операции:

- зачисление ценных бумаг на указанный счет;
- списание ценных бумаг с указанного счета в соответствии с пунктом 5.7.3 настоящих Правил;
- предоставление информации из реестра на основании распоряжения доверительного управляющего правами или на основании распоряжения эмитента.

Ценные бумаги, учитываемые на лицевом счете доверительного управляющего, не учитываются на лицевом счете зарегистрированного лица, в интересах которого действует доверительный управляющий.

Учет ценных бумаг, принадлежащих доверительному управляющему и его клиентам, осуществляется на отдельных лицевых счетах.

5.7.2. Зачисление ценных бумаг на счет доверительного управляющего правами, не являющегося приобретателем ценных бумаг, осуществляется на основании передаточного распоряжения, подписанного владельцем ценных бумаг, либо на основании передаточного распоряжения, подписанного нотариусом или исполнителем завещания, действующими в качестве учредителя доверительного управления с целью управления наследственным имуществом.

В случае если передаточное распоряжение о переводе ценных бумаг на счет "доверительный управляющий правами" подписано исполнителем завещания, Ответственному лицу предоставляется надлежащим образом заверенная копия завещания.

5.7.3. Ценные бумаги списываются со счета доверительного управляющего правами в следующих случаях:

- на основании передаточного распоряжения доверительного управляющего на счет учредителя управления (владельца ценных бумаг);
- на основании свидетельства о праве на наследство на счет (счета) наследника (наследников);
- на основании решения суда;
- на основании документов, подтверждающих оплату ценных бумаг в случае выкупа ценных бумаг в порядке, предусмотренном статьей 84.8 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах". В этом случае заявление с указанием реквизитов для перечисления денежных средств за выкупаемые ценные бумаги вправе направить владелец ценных бумаг или доверительный управляющий правами;
- в иных предусмотренных законодательством случаях.

5.7.4. В случае если ценные бумаги зачислены на лицевой счет доверительного управляющего правами, Ответственное лицо при составлении списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, или списка лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам, включает в такие списки доверительного управляющего правами.

5.8. Учет ценных бумаг, принадлежащих номинальному держателю и его клиентам, осуществляется на отдельных лицевых счетах.

5.9. Информация об открытии счета отражается на бумажном носителе в Журнале учета лицевых счетов (Приложение № 12 д) и в ЭБД.»

7. Изложить раздел 12 Правил в следующей редакции:

12. ВНЕСЕНИЕ ЗАПИСЕЙ О ЗАКРЫТИИ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА

12.1. Лицевой счет может быть закрыт в случае отсутствия на счете ценных бумаг на следующих основаниях:

- по заявлению зарегистрированного лица;
- на основании внутреннего распоряжения руководителя Банка по представлению Ответственного лица по истечении пяти лет с даты проведения последней операции (включая информационные) по данному счету;
- на основании поступивших Ответственному лицу свидетельства о смерти и/или свидетельства о праве на наследство после списания ценных бумаг на счет (счета) наследников;
- на основании предоставленной Ответственному лицу или полученной Ответственным лицом выписки из Единого государственного реестра юридических лиц о ликвидации юридического лица;
- на основании списка клиентов организации, исполняющей функции номинального держателя и обязанной прекратить их исполнение, после списания всех ценных бумаг с лицевого счета этого номинального держателя на основании указанного списка.

Счет закрывается не позднее 5 (Пятого) дня с даты наступления основания.

Информация о зарегистрированном лице, отражаемая на лицевом счете, подлежит хранению в течение не менее 5 (пяти) лет.

12.2. Ответственное лицо обязано предоставлять информацию лицу, счет которого в реестре был закрыт, по общим правилам предоставления информации по лицевому счету зарегистрированного лица.

12.3. Информация о закрытии лицевого счета и дате его закрытия отражается в Журнале учета лицевых счетов на бумажном носителе (Приложение № 12 д). В ЭБД счет сохраняется без учета на нем ценных бумаг.

8. Дополнить Правила пунктом 15.8 следующего содержания:

«15.8. Ответственное лицо вправе отказать в предоставлении информации из реестра в случаях, перечисленных в п. 3.7 настоящих Правил.»

9. Настоящие изменения и дополнения в Правила вступают в силу с 01 марта 2011 года.

Председатель Совета АКБ «Кросна-Банк» (ОАО)

Чанов А.К.