

Зарегистрировано

"01" октября 2012 г.

Главное управление Банка России по
Пензенской области



Печать регистрирующего органа

А.В. Ланцов

**Решение о дополнительном выпуске
ценных бумаг**

Открытое акционерное общество Банк «Кузнецкий»

Акции обыкновенные именные бездокументарные

Индивидуальный государственный регистрационный номер:

10100609B001D



Утверждено

Советом директоров ОАО Банк «Кузнецкий»

31 августа 2012г.

Протокол N 10

на основании решения

внеочередного общего собрания акционеров ОАО Банк "Кузнецкий"

29 августа 2012 г.

Протокол N 2

Место нахождения (почтовый адрес) кредитной организации- эмитента и контактные телефоны:

440000, г. Пенза, ул. Красная, 104. Контактный телефон: (8412) 23-18-50.

Председатель Правления ОАО Банк "Кузнецкий"

31 августа 2012 г.



подпись
М.П.

М. А. Дралин

1. Вид, категория (тип) ценных бумаг: акции обыкновенные, неконвертируемые.

2. «Ценные бумаги выпуска являются именными ценными бумагами».

3. Форма ценных бумаг: бездокументарная.

Информация о реестродержателе

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Регистрационная Компания Центр-Инвест»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО РК «Центр-Инвест»
Место нахождения	125364, Россия, г. Москва, ул. Свободы, дом 50
Место нахождения Пензенского филиала ЗАО РК «Центр-Инвест»	440052, Россия, г. Пенза, ул. Чкалова, дом 52
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра	лицензия № 10-000-1-00300
Дата выдачи лицензии	02 марта 2004 г
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию	ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ
Номер контактного телефона (факса)	Телефон/факс: (495) 571-90-34, 571-62-27
Номер контактного телефона (факса) Пензенского филиала ЗАО РК «Центр-Инвест»	Телефон/факс: (841-2) 23-10-14

Обязательное хранение в депозитарии не предусмотрено.

4. Права владельца, закрепленные ценной бумагой.

4.1. Акционеры – владельцы именных обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Каждая оплаченная обыкновенная именная акция дает право на один голос на Общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- осуществлять иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, отсутствует.

4.2. Размещаемые ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

4.3. Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

4.4. Размещаемые ценные бумаги не являются облигациями.

4.5. Размещаемые ценные бумаги не являются опционами.

5. Порядок удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленных ценной бумагой.

Решение о выпуске ценных бумаг является документом, удостоверяющим права, закрепленные ценной бумагой.

Права владельцев на ценные бумаги бездокументарной формы выпуска удостоверяются в

системе ведения реестра - записями на лицевых счетах у держателя реестра или в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии - записями по счетам депо в депозитариях.

Право на именную бездокументарную ценную бумагу переходит к приобретателю:

- в случае учета прав на ценные бумаги у лица, осуществляющего депозитарную деятельность, - с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя;

- в случае учета прав на ценные бумаги в системе ведения реестра - с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя.

Права, закрепленные ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу. Переход прав, закрепленных именной ценной бумагой, должен сопровождаться уведомлением держателя реестра, или депозитария, или номинального держателя ценных бумаг.

Осуществление прав по именным бездокументарным ценным бумагам производится кредитной организацией – эмитентом в отношении лиц, указанных в системе ведения реестра.

Кредитная организация - эмитент направляет передаточное распоряжение, являющееся основанием для внесения приходной записи по лицевому счету первого владельца, регистратору ЗАО РК «Центр-Инвест».

6. Номинальная стоимость ценных бумаг: 0,01 (Одна сотая) рубля.

7. Количество ценных бумаг в данном дополнительном выпуске:

1 932 912 500 (Один миллиард девятьсот тридцать два миллиона девятьсот двенадцать тысяч пятьсот) штук.

8. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее:

19 329 125 000 (Девятнадцать миллиардов триста двадцать девять миллионов сто двадцать пять тысяч) штук.

9. Порядок и условия размещения ценных бумаг

9.1. Дата начала размещения и дата окончания размещения

Дата начала размещения:

На следующий день после опубликования сообщения о государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг в ленте новостей информационного агентства.

Дата окончания размещения:

Через 5 рабочих дней после окончания срока, в течение которого акционерам предоставляется возможность приобретения целого числа размещаемых акций, пропорционально количеству принадлежащих им обыкновенных акций, или в день размещения последней акции дополнительного выпуска, в зависимости от того, какая из дат наступит ранее.

Порядок раскрытия информации о дополнительном выпуске ценных бумаг

Порядок раскрытия информации о дополнительном выпуске ценных бумаг указан в пункте 14.

9.2. Способ размещения

Закрытая подписка

Круг потенциальных приобретателей ценных бумаг

Акции размещаются только среди акционеров ОАО Банк «Кузнецкий» с предоставлением им возможности приобретения целого числа размещаемых акций, пропорционально количеству принадлежащих им обыкновенных акций.

9.3. Порядок размещения

9.3.1. Порядок и условия заключения договоров.

Приобретение акций акционерами осуществляется на основании договора купли-продажи, заключаемого банком с приобретателем. Лицо, приобретающее размещаемые акции, предоставляет документы, необходимые для проверки правомерности оплаты в случаях и порядке, предусмотренных требованиями Положений Банка России от 19.06.2009г. №338-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации» и №337-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитных организаций».

Договор купли-продажи заключается при условии соблюдения приобретателем условий размещения, установленных действующим законодательством, настоящим Решением, состава и сроков подачи документов, необходимых для заключения договора. Оплата акций производится в день получения подписанного договора купли-продажи от приобретателя акций.

Зачисление приобретаемых акций на лицевые счета в реестре владельцев ценных бумаг осуществляется только после их полной оплаты и оплаты услуг Регистратора.

9.3.1.1. Размещение ценных бумаг осуществляется путем закрытой подписки.

9.3.1.2. Размещение ценных бумаг осуществляется путем закрытой подписки.

9.3.1.3. Размещение ценных бумаг осуществляется путем закрытой подписки.

9.3.2. Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права на приобретение ценных бумаг.

Акции размещаются путем закрытой подписки только среди акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

9.3.3. Информация о лице, организующем проведение торгов по размещению ценных бумаг.

Ценные бумаги не размещаются посредством подписки путем проведения торгов.

9.3.4. Информация о привлекаемых к размещению ценных бумаг посредниках.

Размещение ценных бумаг осуществляется без привлечения профессиональных участников рынка ценных бумаг.

9.3.5. Условия размещения кредитной организацией - эмитентом акций путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Дата составления списка акционеров, имеющих право приобретения размещаемых ценных бумаг:

31 июля 2012г.

Порядок уведомления акционеров о возможности приобретения ими размещаемых ценных бумаг

После государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг уведомление акционерам о наличии у них возможности приобретения размещаемых ценных бумаг направляется каждому акционеру, указанному в списке лиц по состоянию на 31 июля 2012г., заказным письмом или вручается под роспись.

Срок или порядок определения срока, в течение которого акционерам предоставляется возможность приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа)

В течение 60 дней с момента опубликования сообщения о государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг в ленте новостей информационного агентства.

Срок, в течение которого акции, размещаемые путем закрытой подписки только среди всех акционеров - владельцев акций этой категории (типа), могут быть приобретены этими акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций этой категории (типа)

В течение 60 дней с момента опубликования сообщения о государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг в ленте новостей информационного агентства.

Сроки (порядок определения сроков) размещения ценных бумаг по каждому этапу и не совпадающие условия размещения.

Оставшиеся неразмещенными в течение 60 дней акции, размещаются в течение 5 рабочих дней всем желающим акционерам банка на основании поданной заявки. Заявки удовлетворяются в порядке очередности по времени их поступления в банк.

9.3.6. Цена размещения ценных бумаг.

Цена размещения или порядок ее определения	0,01 рубля
Соотношение между номиналом акции в рублях и ценой размещения акции в иностранной валюте	-
Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право	-

9.3.7. Условия оплаты ценных бумаг.

Оплата акций осуществляется валютой Российской Федерации в день заключения договора купли - продажи. Акции оплачиваются полностью при их приобретении. Приобретатели акций оплачивают акции за счет собственных средств.

Оплата акций юридическими лицами и физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, производится только платежным поручением в безналичном порядке.

Оплата акций физическими лицами производится как наличными денежными средствами через кассу банка, так и платежным поручением в безналичном порядке.

Оплата акций наличными денежными средствами производится через кассу Головного офиса ОАО Банк «Кузнецкий» по адресу: 440000, г.Пенза, ул.Красная, 104.

Накопительным счетом для аккумуляции средств в валюте Российской Федерации является корреспондентский счет №30101810200000000707 ОАО Банк «Кузнецкий», открытый в ГРКЦ ГУ Банка России по Пензенской области.

Денежные средства, поступающие в оплату акций дополнительного выпуска, перечисляются покупателями акций на указанные в договоре купли-продажи лицевые счета, открываемые на балансовом счете 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

9.3.8. Порядок размещения ценных бумаг путем конвертации.

Ценные бумаги выпуска размещаются путем закрытой подписки.

9.3.9. Порядок конвертации долей (акций) реорганизуемых кредитных организаций в акции кредитной организации – эмитента.

Ценные бумаги выпуска размещаются путем закрытой подписки.

9.3.10. Порядок распределения акций среди акционеров.

Ценные бумаги выпуска размещаются путем закрытой подписки.

9.3.11. Доля ценных бумаг, при не размещении которой выпуск (дополнительный выпуск) ценных бумаг считается несостоявшимся, а также порядок возврата средств, переданных в оплату ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска), в случае признания его несостоявшимся.

Доля акций, при не размещении которой дополнительный выпуск акций считается несостоявшимся, не установлена.

10. Для облигаций

В ходе эмиссии облигации не размещаются.

11. Для опционов кредитной организации – эмитента.

Не предусмотрен выпуск опционов.

12. Конвертируемые ценные бумаги. Порядок, сроки и условия конвертации

В ходе эмиссии не предусмотрен выпуск конвертируемых ценных бумаг.

13. Порядок и срок выплаты дохода

13.1. Порядок определения размера дивидендов.

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.

Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Банка. Чистая прибыль для целей расчета дивидендов определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Решение о выплате дивидендов, размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов по акциям, а также выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, которые находятся на балансе Банка.

Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

13.2. Порядок определения размера доходов по облигациям.

Не предусмотрен выпуск облигаций.

13.3. Календарный график событий, определяющий порядок выплаты доходов

Порядок выплаты дивидендов определяется решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов.

Дивиденды выплачиваются в течение 60 дней со дня принятия решения Общим собранием акционеров о выплате дивидендов.

Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать на 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, объявленные дивиденды не выплачены лицу, включенному в список лиц, имеющих право получения дивидендов, такое лицо вправе обратиться в течение трех лет после истечения указанного срока к Банку с требованием о выплате ему объявленных дивидендов.

По истечении указанного в настоящем пункте срока объявленные и не востребованные акционером дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка.

13.4. Порядок расчетов для получения доходов

Дивиденды выплачиваются акционерам в денежной форме в безналичном порядке в рублях. Дивиденды зачисляются акционеру на счет, указанный в заявлении (для юридических лиц – на расчетный счет, для физических лиц – на текущий или вкладной счет).

13.5. Место выплаты доходов

ОАО Банк «Кузнецкий», 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104.

14. Порядок раскрытия кредитной организацией - эмитентом информации о дополнительном выпуске ценных бумаг

Раскрытие информации на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 04.10.2011 г. №11-46/пз-н (далее Положение). При раскрытии информации на этапах процедуры эмиссии ценных бумаг используется страница банка в сети Интернет - <http://www.kuzbank.ru> и страница в сети Интернет, предоставляемая уполномоченным ФСФР России распространителем информации ЗАО «Интерфакс» - <http://www.e-disclosure.ru> (далее на страницах в сети Интернет).

Государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не сопровождается регистрацией их проспекта.

Раскрытие информации о дополнительном выпуске ценных бумаг осуществляется на каждом этапе процедуры эмиссии ценных бумаг в форме сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг эмитента» (п.6.2.13. Положения) в следующие сроки с момента наступления существенного факта:

- в ленте новостей ЗАО «Интерфакс» - не позднее 1 дня;
- на страницах в сети Интернет - не позднее 2 дней.

Раскрытие информации на этапе принятия решения о размещении ценных бумаг.

Информация на этапе принятия решения о размещении ценных бумаг раскрывается в форме сообщения «Сведения о принятии решения о размещении ценных бумаг» и в форме сообщения «Сообщение о решениях принятых общим собранием акционеров». Моментом наступления существенного факта считается дата составления протокола внеочередного общего собрания акционеров, на котором принято решение о размещении ценных бумаг.

Раскрытие информации на этапе утверждения решения о дополнительном выпуске ценных бумаг.

Информация на этапе утверждения решения о дополнительном выпуске ценных бумаг раскрывается в форме сообщения «Сведения об утверждении решения о дополнительном выпуске ценных бумаг» и в форме сообщения «Сообщение об отдельных решениях, принятых Советом директоров акционеров». Моментом наступления существенного факта считается дата составления протокола заседания Совета директоров, на котором принято решение об утверждении решения о дополнительном выпуске ценных бумаг.

Раскрытие информации на этапе государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг.

Информация на этапе государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг раскрывается банком в форме сообщения «Сведения о государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг». Моментом наступления существенного факта считается дата получения банком письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг.

В срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг банк публикует текст зарегистрированного решения о дополнительном выпуске ценных бумаг на страницах в сети Интернет.

Текст зарегистрированного решения о дополнительном выпуске ценных бумаг будет доступен на страницах в сети Интернет с даты его опубликования в сети Интернет и до погашения всех ценных бумаг этого дополнительного выпуска.

Раскрытие информации о начале размещения ценных бумаг.

Информация о начале размещения ценных бумаг раскрывается в форме сообщения «Сведения о начале размещения ценных бумаг». Моментом наступления существенного факта считается дата, с которой начинается размещение ценных бумаг.

Раскрытие информации о завершении размещения ценных бумаг.

Информация о завершении размещения ценных бумаг раскрывается в форме сообщения «Сведения о завершении размещения ценных бумаг». Моментом наступления существенного факта считается дата, в которую завершается размещение ценных бумаг.

Раскрытие информации на этапе государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг раскрывается в форме сообщения «Сведения о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг». Моментом наступления существенного факта считается дата получения уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.

Текст зарегистрированного отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг публикуется на страницах в сети Интернет в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг. Текст зарегистрированного отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг будет доступен в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты его опубликования в сети Интернет.

После регистрации проспекта ценных бумаг 19.07.2012г. (уведомление о регистрации проспекта ценных бумаг получено 25.07.2012г.) у Банка возникла обязанность по раскрытию информации:

- в форме ежеквартального отчета по ценным бумагам с 3 квартала 2012г.,
- в форме сообщений о существенных фактах с 26 июля 2012г.

В срок не более 45 дней с даты окончания соответствующего квартала Банк публикует текст ежеквартального отчета по ценным бумагам в сети Интернет. Текст ежеквартального отчета по ценным бумагам будет доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 5 лет с даты его опубликования в сети Интернет.

Текст сообщения о существенном факте будет доступен на страницах в сети Интернет в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением для его опубликования в сети Интернет.

Кредитная организация - эмитент и/или регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, по требованию заинтересованного лица обязан предоставить ему копию настоящего решения о дополнительном выпуске ценных бумаг за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

15. «Кредитная организация – эмитент обязуется обеспечить права владельцев акций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав».

16. Лица, предоставившие обеспечение по облигациям данного выпуска обязуются обеспечить исполнение обязательств кредитной организации - эмитента перед владельцами облигаций в случае отказа кредитной организации - эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям, в соответствии с условиями предоставляемого обеспечения.

Не предусмотрен выпуск облигаций с обеспечением.

17. Иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Иных сведений нет.