



СОБРАНИЕ

УЗАКОНЕНІЙ И РАСПОРЯЖЕНІЙ ПРАВИТЕЛЬСТВА,

ИЗДАВАЕМОЕ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВУЮЩЕМЪ СЕНАТѢ.

12 ІЮНЯ

№ 62.

1884.

РАСПОРЯЖЕНІЕ

Министра Финансовъ.

468. Объ Уставѣ Московско-Рязанскаго Торговаго Банка.

При рапортѣ отъ 19 Августа 1872 г. за № 8270, бывшій Министръ Финансовъ представилъ Правительствующему Сенату утвержденный имъ Уставъ Рязанскаго Торговаго Банка.

Нынѣ Правленіе сего Банка возбудило, по уполномочію Общаго Собранія акціонеровъ, ходатайство о переводѣ сего Банка изъ Рязани въ Москву, съ переименованіемъ онаго въ «*Московско-Рязанскій Торговый Банкъ*»; вмѣстѣ съ тѣмъ Правленіе представило на утвержденіе проектъ новаго для означеннаго Банка Устава, въ который включены всѣ тѣ правила и ограничительныя постановленія, коими, согласно Высочайше утвержденному 5 Апрѣля 1883 года мнѣнію Государственнаго Совѣта, обусловлено открытіе новыхъ акціонерныхъ коммерческихъ банковъ.

Признавъ возможнымъ удовлетворить настоящее ходатайство и утвердивъ, на основаніи полномочій, предоставленныхъ Министру Финансовъ Высочайше утвержденными 31-го Мая 1872 г. и 5 Апрѣля 1883 года мнѣніями Государственнаго Совѣта, Уставъ Московско-Рязанскаго Торговаго Банка, Министръ Финансовъ представилъ означенный Уставъ въ Правительствующій Сенатъ и присовокупилъ что утвержденный 18 Августа 1872 г. Уставъ Рязанскаго Торговаго Банка слѣдуетъ признавать отмѣненнымъ.

На подлинномъ написано: «Утверждаю.»
23 Мая 1884 года. Подписалъ: Министръ Финансовъ Н. Бунге.

УСТАВЪ МОСКОВСКО-РЯЗАНСКАГО ТОРГОВАГО БАНКА.

I. Устройство и капиталъ Банка.

§ 1. На основаніи настоящаго Устава акціонерное Общество, учрежденное въ 1872 году, подъ наименованіемъ «*Рязанскаго Торговаго Банка*» переименовывается въ «*Московско-Рязанскій Торговый Банкъ*», причеиъ мѣстопробываніе Правленія Банка переносится изъ Рязани въ Москву.

Примѣчаніе. Учредители Рязанскаго Торговаго Банка: Дѣйствительные Статскіе Совѣтники: Самуиль и Лазарь Соломоновичи Поляковы, почетный гражданинъ города Рязани Петръ Стремоуховъ, землевладѣлецъ Рязанской губерніи, С.-Петербургскій 1-й гильдіи купецъ Василій Оболонскій, Рязанскіе 2-й гильдіи купцы: Иванъ Зайцевскій, Александръ Ненашевъ, Дмитрій Никитинъ, Федоръ Грамзинъ, Иванъ Шульгинъ и Афанасій Грачевъ, Рязанскій 2-й гильдіи купеческій сынъ Дмитрій Кондаковъ, Рязанскіе купцы: Михаилъ Плотниковъ, Федоръ Соболевъ, Викторъ Зайцевскій, Дмитрій Соколовъ, Семень Кузьминъ, Николай Штейертъ, Александръ Рюминъ и Рязанскій купеческій сынъ Иванъ Сергѣевъ.

§ 2. Правленію Банка предоставляется назначать, по мѣрѣ надобности, комисіонеровъ и корреспондентовъ Банка въ другихъ городахъ Имперіи и за границей.

§ 3. Правленію Банка предоставляется, по постановленіямъ Общихъ Собраній акціонеровъ и съ разрѣшенія Министра Финансовъ, учреждать банковыя отдѣленія, съ тѣмъ, чтобы кругъ дѣйствій, составъ и порядокъ управленія каждаго отдѣленія опредѣлялся Правленіемъ на точномъ основаніи настоящаго Устава, съ обезпеченіемъ операций отдѣленій всеиъ складочнымъ и запаснымъ капиталами Банка, а также всеиъ его прочимъ достояніемъ.

Примѣчаніе. На основаніи послѣдовавшихъ разрѣшеній банковыя отдѣленія учреждены въ Рязани и въ Тулѣ.

§ 4. Существованіе Банка не ограничивается какимъ либо срокомъ.

§ 5. Складочный капиталъ Банка, опредѣленный по Уставу 1872 года въ шестьсотъ тысячъ рублей, остается безъ измѣненія. Капиталъ сей образованъ выпускомъ двухъ тысячъ четырехсотъ акцій, въ двѣсти пять-

десять рублей каждая, и можетъ быть увеличиваемъ въслѣдствіи посредствомъ выпуска новыхъ акцій по той же нарицательной цѣнѣ. Выпуски эти производятся по постановленіямъ Общаго Собранія акціонеровъ, съ разрѣшенія Министра Финансовъ.

Примѣчаніе. Подъ складочнымъ капиталомъ слѣдуетъ разумѣть дѣйствительно внесенный по акціямъ капиталъ.

§ 6. Общее Собраніе акціонеровъ, назначая, согласно § 5, новые выпуски акцій по той же нарицательной цѣнѣ, опредѣляетъ при этомъ каждый разъ число выпускаемыхъ акцій, способъ развертки ихъ между тѣми изъ акціонеровъ, которые заявятъ желаніе ихъ приобрести, а также условія подписки на оставшіяся затѣмъ неразобранными акціи, съ указаніемъ количества и времени взносовъ денегъ, съ тѣмъ, однако, чтобы половина нарицательной стоимости акцій была внесена при подпискѣ на оныя, а остальная половина—въ теченіи шести мѣсяцевъ послѣ открытія подписки.

§ 7. При уплатѣ перваго взноса на вновь выпускаемыя акціи, выдаются подписчикамъ временныя свидѣтельства, на которыхъ отмѣчаются Правленіемъ и послѣдующіе взносы. При послѣднемъ взносѣ денегъ, свидѣтельства замѣняются акціями.

§ 8. Временныя свидѣтельства выдаются не иначе, какъ на имя подписчика, и могутъ быть передаваемы другому лицу не иначе, какъ съ отмѣткою о томъ въ книгахъ Правленія. Свидѣтельство, на которомъ не будетъ означено Правленіемъ полученіе объявленнаго взноса, по истеченіи обязательнаго къ тому срока, не можетъ быть передаваемо или уступаемо другому лицу и всякая сдѣлка по такому свидѣтельству признается недействительною.

§ 9. За невзносъ по свидѣтельствамъ какого либо платежа въ срокъ, опредѣленный въ публикаціи Правленія, взыскивается съ подписчика въ пользу Банка за каждый просроченный день по расчету 5% интереса и 5% пени въ годъ. Нумера неоплаченныхъ въ назначенный срокъ свидѣтельствъ вслѣдъ затѣмъ публикуются въ Правительственномъ Вѣстникѣ и въ Московскихъ Вѣдомостяхъ и, чрезъ двѣ недѣли послѣ публикаціи, если взноса по нимъ сдѣлано не будетъ, Правленіе Банка обязано приступить къ продажѣ на биржѣ чрезъ маклера свидѣтельствъ за такими нумерами. Затѣмъ просроченныя свидѣтельства объявляются недействительными и новымъ приобретателямъ выдаются новыя свидѣтельства, за тѣми же нумерами, съ означеніемъ, что они выданы взамѣвъ другихъ, своевременно неоплаченныхъ. Вырученная черезъ продажу сумма, за вычетомъ издержекъ, а равно установленныхъ процентовъ и пени, обра-

щается на пополненіе взноса, не произведеннаго своевременно по свидѣтельствамъ неисправными ихъ владѣльцами; остатокъ же возвращается имъ.

Примѣчаніе. Правила, постановленныя въ §§ 8 и 9, должны быть напечатаны на временныхъ свидѣтельствахъ.

§ 10. Акціи Общества могутъ быть, по желанію акціонеровъ, именныя или на предъявителя. Всѣ акціи должны быть вырѣзаны изъ книги, въ которой остаются талоны, и выдаются за номеромъ и подписью трехъ членовъ Правленія, бухгалтера и кассира, съ приложеніемъ печати Банка. Къ каждой акціи присоединяется купонный листъ для полученія дивиденда въ теченія десяти лѣтъ; по прошествіи сего срока предъявителю акціи выдается новый купонный листъ.

§ 11. Передача отъ одного лица другому акцій Общества на предъявителя совершается безъ всякихъ формальностей и со стороны Общества владѣльцемъ акціи на предъявителя признается всегда то лицо, которое имѣетъ ихъ въ своихъ рукахъ. Передача же именныхъ акцій производится чрезъ объявленіе о семъ Правленію Банка, съ приложеніемъ самыхъ акцій и перевода ихъ на имя пріобрѣтателя въ книгахъ Банка.

§ 12. Въ случаѣ смерти акціонера, права его переходятъ къ наследникамъ его по закону или по завѣщанію; но ни въ какомъ случаѣ отдѣльная акція не подлежитъ раздробленію.

II. Операціи Банка.

§ 13. Московско-Рязанскому Торговому Банку дозволяются слѣдующія операціи:

1) учетъ какъ русскихъ, такъ и иностранныхъ векселей и всякихъ другихъ, на торговыхъ сдѣлкахъ основанныхъ, обязательствъ, назначенныхъ къ платежу не далѣе 9 мѣсяцевъ, равно представленіе къ переучету учтенныхъ Банкомъ обязательствъ и векселей по надписанію на нихъ бланка отъ имени Банка;

2) производство ссуды и открытіе кредита, срокомъ не далѣе какъ на 9 мѣсяцевъ, подъ залогъ: а) государственныхъ процентныхъ бумагъ, паевъ, акцій, облигацій и закладныхъ листовъ, въ размѣрѣ не свыше 90% биржевой ихъ цѣны; б) коносаметовъ, свидѣтельствъ товарныхъ складовъ (варрантовъ), квитанцій транспортныхъ конторъ, желѣзныхъ дорогъ и пароходныхъ обществъ, на неподлежащія легкой порчѣ товары, не болѣе двухъ третей стоимости сихъ товаровъ, съ тѣмъ, чтобы они были застрахованы не менѣе какъ на 10% выше ссуды и на срокъ, по крайней мѣрѣ, однимъ мѣсяцемъ далѣе срока залога и чтобы

полисы на оныя хранились въ Банкѣ; в) драгоценныхъ металловъ и ассигновокъ на золото, добываемое на частныхъ приискахъ, не свыше 90% внутренней узаконенной (а не биржевой) стоимости закладываемого металла по вѣсу; г) неподлежащихъ легкой порчѣ товаровъ, въ размѣрѣ двухъ третей ихъ стоимости, съ тѣмъ, чтобы они были сложены въ безопасныхъ отъ огня и благонадежныхъ, по усмотрѣнію Правленія, помѣщеніяхъ и были застрахованы отъ огня въ суммѣ не менѣе какъ на 10% выше испрашиваемой подъ оныя ссуды на срокъ, по крайней мѣрѣ, однимъ мѣсяцемъ далѣе срока залога, чтобы полисы хранились въ Банкѣ и чтобы за наемъ помѣщенія, гдѣ товаръ сложенъ, было заплачено, по крайней мѣрѣ, мѣсяцемъ болѣе того срока, на какой товаръ заложенъ;

3) полученіе платежей по векселямъ и другимъ срочнымъ документамъ и процентнымъ бумагамъ, передаваемымъ Банку;

4) производство платежей въ Россіи и за границей въ городахъ, гдѣ находятся отдѣленія или комисіонеры Банка, за счетъ третьихъ лицъ или обществъ, съ тѣмъ, чтобы такія уплаты были предварительно обезпечены на полную сумму или наличностію текущаго счета въ Банкѣ того лица, за счетъ коего производится уплата, или такими безспорными и вѣрными залогами, подъ которые, на основаніи пункта 2-го настоящаго параграфа, производятся Банкомъ ссуды, съ соблюденіемъ при этомъ постановленныхъ для сихъ ссудъ условій;

5) переводъ денегъ во все мѣста, гдѣ находятся отдѣленія Банка или его комисіонеры;

6) покупка и продажа, за счетъ третьихъ лицъ, всякаго рода государственныхъ процентныхъ бумагъ, акцій, паевъ, облигацій и вкладныхъ листовъ, обращеніе коихъ дозволено въ Россіи;

7) продажа, по порученію частныхъ лицъ и торговыхъ домовъ, принадлежащихъ имъ товаровъ, не иначе, какъ за ихъ счетъ и за определенную напередъ плату за комисію;

8) покупка и продажа, за свой счетъ и по порученію, драгоценныхъ металловъ въ слиткахъ и монетъ и ассигновокъ на полученіе золота;

9) выдача векселей, переводныхъ билетовъ и кредитивовъ на мѣста, находящіяся какъ внутри Имперіи, такъ и за границей;

10) покупка и продажа, за свой счетъ и по порученію, траттъ и переводныхъ векселей внутреннихъ и иностранныхъ;

11) покупка и продажа за свой счетъ государственныхъ про-

центныхъ бумагъ, акцій и облигацій, Правительствомъ гарантированныхъ, на сумму не свыше половины складочнаго капитала Банка;

12) покупка и продажа за свой счетъ облигацій и закладныхъ листовъ, выпускаемыхъ поземельными банками, земствами, городами и акціонерными обществами, а также паевъ и акцій безъ правительственной гарантіи, но не иначе, какъ по единогласному постановленію Правленія и притомъ на сумму не свыше одной пятой доли складочнаго капитала Банка.

Примѣчаніе. Банкъ не можетъ покупать за свой счетъ такихъ акцій, паевъ и облигацій, по коимъ не сдѣлано еще никакого взноса и кои посему не находятся еще въ обращеніи на биржахъ.

13) открытіе, по комисіи, подписки на земскіе, городскіе и общественные займы, на акціи, облигаціи, паи и закладные листы, разрѣшенные Правительствомъ къ выпуску, но съ тѣмъ условіемъ, чтобы никакая подписка на иностранныя бумаги не была открываема безъ разрѣшенія Министра Финансовъ.

Примѣчаніе. Банкъ ни въ какомъ случаѣ не можетъ принимать на себя ручательство за успѣхъ подписки.

14) пріемъ на храненіе, за опредѣленную плату, всякаго рода процентныхъ бумагъ и другихъ цѣнностей;

15) пріемъ суммъ во вклады безсрочные, на опредѣленные сроки, а равно на текущіе счета, съ тѣмъ, чтобы билеты въ удостовѣреніе пріема денегъ во вклады были выдаваемы на сумму не менѣе ста руб.

§ 14. Залогъ процентныхъ бумагъ и другихъ движимостей совершается принятымъ для всѣхъ кредитныхъ учрежденій порядкомъ, т. е. простою передачею сихъ залоговъ Правленію Банка, при объявленіи, за подписью владѣльца ихъ, что въ случаѣ неуплаты въ срокъ ссуды, Правленіе имѣетъ право обратитъ сіи залоговъ въ продажу, и выдачею изъ Правленія Банка заемщику свидѣтельства о принятіи залоговъ. Въ семъ свидѣтельствѣ должно быть точно означено, въ чемъ состоятъ залоговъ и на какихъ условіяхъ выдана ссуда.

§ 15. Размѣръ процентовъ и условія по учету векселей и всякаго рода ссудамъ, а равно по вкладамъ и текущимъ счетамъ, опредѣляются Правленіемъ Банка и объявляются заблаговременно публикаціею въ Правительственномъ Вѣстникѣ и Московскихъ Вѣдомостяхъ.

§ 16. Продажа и покупка, производимая Банкомъ за счетъ третьихъ лицъ, и всѣ по порученію операціи, поименованныя въ пунктахъ 3, 9, 10, 13 и 14 § 13, исполняются Банкомъ за назначаемую Правленіемъ и впредь объявляемую комисіонную плату.

§ 17. Покупку за счетъ третьихъ лицъ, всякія вообще комисіонныя операціи, уплаты по векселямъ акцептованнымъ, а также и по векселямъ и переводамъ, трассированнымъ прямо на Банкъ, Банкъ производитъ по предварительномъ полученіи потребныхъ на то суммъ. Въ особо лишь уважительныхъ случаяхъ Банку предоставляется открывать своимъ клиентамъ бланковые кредиты, но съ тѣмъ, чтобы таковыя не превосходили въ совокушности одной десятой доли основнаго (дѣйствительно внесеннаго) и запаснаго капиталовъ Банка, и не могли простираеться срокомъ далѣе 30 дней, по истеченіи коихъ, если произведенные Банкомъ платежи не будутъ пополнены наличными деньгами или обезпечены установленными залогами, Правленіе должно приступить ко взысканію подь отвѣтственностію своихъ членовъ.

§ 18. Банкъ производитъ учетъ векселей и всякихъ другихъ срочныхъ торговыхъ обязательствъ, обезпеченныхъ въ платежѣ не менѣе какъ двумя подписями. Векселя за одною подписью Банкъ можетъ принимать къ учету только когда они обезпечиваются упомянутыми въ пунктѣ 2-мъ § 13 пѣнностями, принятыми въ залогъ порядкомъ, въ томъ же пунктѣ указаннымъ.

§ 19. Учетъ векселей, съ обезпеченіемъ особыми залогами, а также ссуды подь залоги, Банкъ производитъ не только наличными деньгами, но и срочными процентными облигаціями, которыя онъ выдаетъ на себя. Облигаціи эти выдаются на предъявителя въ полной суммѣ ссуды или раздробительно, сообразно желанію заемщика, не менѣе однако трехсотъ рублей каждая. Облигаціи выпускаются на срокъ болѣе отдаленный чѣмъ срокъ ссуды, въ счетъ коей выпускаются таковыя облигаціи. Сумма выпускаемыхъ Банкомъ облигацій не должна превышать сумму складочнаго (дѣйствительно внесеннаго) его капитала.

§ 20. Если заемщикъ не заплатитъ въ срокъ суммы, причитающейся съ него Банку по ссудамъ и открытымъ кредитамъ, съ обезпеченіемъ пѣнными бумагами, товарами и другими движимыми залогами, то заложенные предметы немедленно продаются за счетъ должника чрезъ биржеваго маклера или, по усмотрѣнію Правленія, съ публичнаго торга, безъ обязательнаго объявленія о томъ должнику и безъ всякой судебной расправы. Постановленіе это не лишаетъ Банкъ возможности искать удовлетворенія непокрытыхъ долговъ на основаніи общихъ законовъ.

§ 21. Суммы, внесенныя во вклады и на текущій счетъ, не могутъ быть подвергнуты запрещенію или секвестру иначе, какъ порядкомъ, опредѣленнымъ законами и съ представленіемъ, въ подлежащихъ случаяхъ, Банку выданныхъ имъ билетовъ или расчетныхъ книжекъ.

§ 22. Представленные въ обезпеченіе Банка металлы и другіе товары, ассигновки на полученіе золота горныхъ правленій, варранты, коносаменты, квитанціи транспортныхъ конторъ, желѣзныхъ дорогъ и пароходныхъ обществъ и всякаго рода процентныя бумаги и другіе залого не могутъ быть ни подвергнуты секвестру или аресту ни по какимъ другимъ частнымъ или казеннымъ взысканіямъ, ни обрацаемы въ конкурентную массу должника Банка до уплаты всей выданной подъ оныя Банкомъ ссуды, вмѣстѣ съ причитающимися Банку процентами, пенею, расходами и неустойкою въ случаѣ просрочки. Посему продажа залога на основаніи § 20 для уплаты причитающагося Банку долга не можетъ быть пріостановлена никакими судебными дѣйствіями.

§ 23. Общій итогъ принятыхъ Банкомъ и его отдѣленіями суммъ во влады и на текущій счетъ, переучтенныхъ имъ векселей, вышущенныхъ облигацій и всякихъ другихъ принятыхъ имъ на себя денежныхъ обязательствъ не долженъ, ни въ какомъ случаѣ, превышать болѣе чѣмъ въ пять разъ собственные капиталы Банка—складочный и запасный.

§ 24. Билеты Банка на вклады, а равно облигаціи Банка (п. 15 § 13 и § 19) выдаются на бланкахъ, кои могутъ быть печатаемы въ Экспедиціи заготовленія государственныхъ бумагъ. За поддѣлку сихъ бумагъ виновные подвергаются наказаніямъ, какъ за поддѣлку бумагъ государственныхъ.

§ 25. Билеты Банка на внесенные въ оный денежные вклады, равно акціи и облигаціи Банка могутъ быть принимаемы въ залогъ во всѣхъ присутственныхъ мѣстахъ и казенныхъ управленіяхъ по цѣнѣ, которая будетъ установлена Министеромъ Финансовъ.

§ 26. На вклады, принимаемые Банкомъ, могутъ быть выдаваемы исключительно лишь именныя билеты, которые могутъ переходить изъ рукъ въ руки не иначе, какъ по полной (именной) передаточной надписи и съ трансфертомъ влады въ книгахъ Банка.

§ 27. Кредитъ, открываемый каждому изъ отдѣльныхъ кліентовъ Банка, не долженъ превышать суммы, равной $\frac{1}{10}$ доли складочнаго банковаго капитала.

§ 28. Наличныя суммы въ кассѣ Банка, вмѣстѣ съ помещенными имъ на текущій счетъ въ Государственный Банкъ, его Конторы или Отдѣленія, долженъ быть постоянно не менѣе 10% обязательствъ Банка. Суммы эти могутъ быть употребляемы, въ необходимыхъ случаяхъ, единственно на удовлетвореніе принятыхъ на себя Банкомъ обяза-

тельство, съ тѣмъ условіемъ, однако, чтобы Банкъ принималъ одновременно итѣры къ сокращенію затратъ по учету и по ссудамъ.

§ 29. Банку дозволяется пріобрѣтать недвижимую собственность для помѣщенія своего, своихъ отдѣленій и агентствъ; пріобрѣтеніе же другихъ недвижимыхъ имуществъ допускается лишь въ такихъ исключительныхъ случаяхъ, если бы по рѣшенію Правленія это признано было необходимымъ въ видахъ отвращенія потерь по возврату выданныхъ ссудъ; но въ такомъ случаѣ Правленіе обязано озаботиться скорѣйшею продажей поступившаго въ собственность Банка имущества.

III. Управленіе.

§ 30. Управленіе дѣлами Банка ввѣряется Правленію и Совѣту.

§ 31. Правленіе Банка находится въ Москвѣ и состоитъ изъ трехъ членовъ. Число это можетъ быть увеличено до пяти, по постановленію Общаго Собранія. Члены Правленія избираются Общимъ Собраніемъ акціонеровъ изъ лицъ, представляемыхъ Совѣтомъ.

§ 32. Лицо, избранное въ члены Правленія, обязано, при вступленіи въ должность, имѣть на свое имя не менѣе пятидесяти акцій, которыя хранятся въ кассѣ Правленія до утвержденія Общимъ Собраніемъ отчетовъ за все время пребыванія его въ должности члена Правленія.

§ 33. Выбранные Общимъ Собраніемъ члены Правленія остаются въ семь званій въ теченіи трехъ лѣтъ; по прошествіи сего срока, въ первые три года выбываютъ по одному члену, съ общаго всѣхъ членовъ согласія или по жребію. Затѣмъ ежегодно выбываютъ члены Правленія, пробывшіе въ этой должности три года.

Выбывшіе члены Правленія могутъ быть вновь избираемы.

§ 34. Въ случаѣ выбытія кого либо изъ членовъ Правленія до окончанія срока, на который онъ былъ избранъ, на мѣсто его, въ первомъ годовомъ Общемъ Собраніи, избирается, по представленію Совѣта, новый членъ Правленія на срокъ, который оставался выбывшему. Исправленіе должности выбывшаго члена Правленія до перваго Общаго Собранія, а также временно отсутствующаго члена Правленія до его возвращенія, если въ Правленіи остается менѣе трехъ членовъ, поручается Совѣтомъ одному изъ его членовъ.

§ 35. Правленіе избираетъ изъ своей среды Предсѣдателя, который, въ случаѣ отсутствія, замѣняется другимъ членомъ Правленія, также по избранію. Затѣмъ ежегодно, постѣ годоваго Общаго Собранія, производится новый выборъ Предсѣдателя Правленія.

§ 36. Правленіе собирается по мѣрѣ надобности, но не менѣе одного раза въ недѣлю. Для дѣйствительности рѣшеній Правленія требуется присутствіе трехъ членовъ. Рѣшеніе постановляется по простому большинству голосовъ, исключая дѣль, означенныхъ въ § 17.

§ 37. На обязанности Правленія лежить:

а) веденіе акціонерной книги;
б) завѣдываніе всеми дѣлами и капиталами Банка, на точномъ основаніи сего Устава;

в) устройство дѣлопроизводства и счетоводства Банка;

г) опредѣленіе и увольненіе служащихъ въ Банкѣ лицъ и назначеніе имъ содержанія, въ предѣлахъ утвержденной Совѣтомъ сметы.

Примѣчаніе. Правленіе можетъ, впрочемъ, предоставить Директору (§ 38) опредѣленіе и увольненіе служащихъ въ Банкѣ лицъ, на основаніи данной ему инструкціи.

д) избраніе коммисіонеровъ Банка (§ 2);

е) опредѣленіе, съ утвержденія Совѣта, въ какомъ размѣрѣ должны быть употребляемы на каждую изъ дозволенныхъ Уставомъ Банка операций, находящіяся въ распоряженіи его суммы и въ какомъ количествѣ, въ предѣлахъ, указанныхъ въ § 28, должна быть сохраняема наличность кассы, дабы вкладчики не могли потерпѣть никакой остановки въ выдачѣ слѣдующихъ имъ денегъ;

ж) опредѣленіе товаровъ и процентныхъ бумагъ, подъ залогъ которыхъ могутъ быть производимы ссуды, а равно бумагъ, которыя могутъ быть приобретаемы за счетъ Банка (§ 13 п. п. 2, 11 и 12);

з) опредѣленіе размѣровъ процентовъ и платы за коммисію по всемъ операціямъ Банка (§§ 15 и 16);

и) опредѣленіе того, подписями какихъ лицъ должно быть утверждено каждое изъ обязательствъ Банка и доведеніе о семъ до общаго свѣдѣнія, независимо отъ обычнаго кого слѣдуетъ извѣщенія, чрезъ публикацію въ вѣдомостяхъ;

і) обсужденіе вопросовъ о возможности допустить, по особо уважительнымъ обстоятельствамъ, производство платежей за счетъ третьихъ лицъ, не требуя полного обезпеченія таковыхъ платежей (§ 17);

к) сношеніе съ правительственными мѣстами и лицами по всемъ дѣламъ, выходящимъ изъ круга текущихъ операцій Банка;

л) представленіе на разсмотрѣніе Совѣта, предъ наступленіемъ каждаго года, сметы расходовъ; по окончаніи же года—отчета о всехъ операціяхъ и о положеніи дѣлъ Банка;

м) предварительное разсмотрѣніе всѣхъ вопросовъ, которые должны поступить на разрѣшеніе Общаго Собранія;

н) изысканіе способовъ къ возможно болѣе правильному развитію полезной дѣятельности Банка.

§ 38. Для производства текущихъ операцій Банка на основаніяхъ, установленныхъ Правленіемъ Банка, для ближайшаго завѣдыванія всѣмъ дѣлопроизводствомъ и для веденія текущей переписки отъ имени Банка, можетъ быть назначенъ Правленіемъ, изъ его членовъ или изъ постороннихъ лицъ, Директоръ, который снабжается подробною инструкціею, долженствующею служить ему руководствомъ при исполненіи возложенныхъ на него обязанностей. По усмотрѣнію Совѣта можетъ быть назначенъ товарищъ Директора, который ни въ какомъ случаѣ не можетъ быть вѣсть съ тѣмъ членомъ Правленія. Условіе, заключаемое съ Директоромъ, подлежитъ утвержденію Общаго Собранія.

Примѣчаніе. Директору и его товарищу воспрещается, во все время ихъ нахождения въ этихъ должностяхъ, вести торговыя дѣла за собственный счетъ или принимать участіе въ торговыхъ дѣйствіяхъ другихъ лицъ.

§ 39. Правленіе, какъ представитель Общества, заступаетъ вездѣ его мѣсто, безъ особой довѣренности; въ отдѣльности же каждый членъ Правленія можетъ дѣйствовать отъ имени Общества не иначе, какъ по особому уполномочію Правленія.

Примѣчаніе. Довѣренности выдаются не иначе, какъ за подписью трехъ членовъ Правленія.

§ 40. На должности члена Правленія, Директора и товарищей его не могутъ быть избираемы лица, занимающія административныя должности въ другихъ банкахъ (какъ для краткосрочнаго, такъ и для долгосрочнаго кредита) или Обществахъ взаимнаго кредита.

§ 41. Члены Правленія, Директоръ и прочія лица, служащія въ Банкѣ по найму, не могутъ пользоваться въ ономъ вексельнымъ кредитомъ.

§ 42. Вознагражденіе Членовъ Правленія за труды ихъ по завѣдыванію дѣлами Общества опредѣляется Общимъ Собраніемъ акціонеровъ и можетъ состоять или изъ опредѣленнаго жалованья или изъ процентнаго вознагражденія, посредствомъ отчисленія въ раздѣлъ между членами Правленія извѣстной части годовой прибыли Банка, или же, наконецъ, изъ соединенія того и другаго способовъ.

§ 43. Совѣтъ состоитъ изъ четырехъ членовъ, избираемыхъ Общимъ

Собраниемъ изъ числа акціонеровъ, имѣющихъ на свое имя не менѣе пятидесяти пяти акцій.

§ 44. Члены Совѣта избираютъ изъ среды своей ежегодно Предсѣдателя; въ случаѣ отсутствія Предсѣдателя, избирается тѣмъ же порядкомъ временно предсѣдательствующій.

§ 45. Избранные въ первомъ Общемъ Собраніи члены Совѣта остаются въ семъ званіи въ теченіи четырехъ лѣтъ; по прошествіи сего срока, въ слѣдующіе три года, ежегодно выбываетъ одинъ членъ Совѣта съ общаго всѣхъ членовъ согласія или по жребію; затѣмъ ежегодно выбываютъ члены Совѣта, пробывшіе въ этой должности четыре года.

Выбывшіе члены Совѣта могутъ быть избираемы вновь.

§ 46. Въ случаѣ выхода кого либо изъ членовъ Совѣта прежде срока, остальные члены Совѣта избираютъ для замѣщенія выбывшаго кого либо изъ акціонеровъ по своему усмотрѣнію и представляютъ избранное имъ лицо на утвержденіе акціонеровъ, въ первомъ годовомъ Общемъ Собраніи; тѣмъ не менѣе избранное лицо вступаетъ въ исправленіе должности члена Совѣта, не ожидая Общаго Собранія акціонеровъ; утвержденный членомъ Совѣта на мѣсто выбывшаго до срока, остается въ семъ званіи лишь тотъ срокъ, который оставалось быть въ этомъ званіи члену, имъ замѣненному.

§ 47. Для дѣйствительности постановленія Совѣта, въ немъ должны участвовать не менѣе трехъ членовъ. Дѣла рѣшаются по большинству голосовъ; въ случаѣ же раздѣленія голосовъ поровну, голосъ предсѣдательствующаго въ Совѣтѣ члена даетъ перевѣсъ.

§ 48. Совѣтъ собирается разъ въ мѣсяцъ или чаще, если онъ признаетъ то нужнымъ, или если Правленіе, по спѣшности дѣла, найдетъ необходимымъ созвать экстренное засѣданіе Совѣта.

§ 49. На обязанности Совѣта лежить:

а) общее наблюденіе за веденіемъ дѣлъ Банка согласно Уставу, а равно повѣрка кассъ и документовъ Банка во всякое время, по усмотрѣнію Совѣта;

б) окончательное разрѣшеніе вопросовъ, по которымъ мнѣнія членовъ Правленія раздѣлились и притомъ ни за однимъ мнѣніемъ не образовалось абсолютнаго большинства голосовъ (§ 36);

в) утвержденіе представляемой Правленіемъ сметы расходовъ и разрѣшеніе отступленій отъ нея, могущихъ оказаться нужными (§ 38 п. л);

г) повѣрка годового отчета и представленіе его на окончательное утвержденіе Общаго Собранія, съ своимъ заключеніемъ;

д) предварительное разсмотрѣніе всѣхъ вопросовъ, подлежащихъ обсужденію Общаго Собранія;

е) разсмотрѣніе всѣхъ вопросовъ, которые по силѣ сего Устава или потому, что Правленіе признаетъ это нужнымъ, будутъ представлены на разсмотрѣніе Совѣта;

ж) временное замѣщеніе своими членами членовъ Правленія въ указанныхъ въ § 34 случаяхъ, и

з) избраніе и представленіе на утвержденіе Общаго Собранія членовъ Совѣта и Правленія. Если представленное Совѣтомъ лицо не будетъ утверждено въ должности члена Правленія или Совѣта, то взамѣнъ его Общее Собраніе непосредственно избираетъ другое лицо по большинству голосовъ.

§ 50. Члены Совѣта, за исполненіе возложенныхъ на нихъ обязанностей, опредѣленнаго жалованья не получаютъ, но могутъ пользоваться разовыми билетами (жетонами) за каждое засѣданіе, по утвержденіи Общимъ Собраніемъ размѣра вознагражденія этимъ способомъ.

§ 51. Соединенному присутствію Совѣта и Правленія Банка представляется образовать при ономъ учетный Комитетъ изъ лицъ, извѣстныхъ означенному присутствію. На учетный Комитетъ возлагается опредѣленіе размѣра вексельнаго кредита для клиентовъ Банка, размѣра есудь, выдаваемыхъ Банкомъ подъ товары, пай, облигаціи и процентныя бумаги и одобреніе предьявляемыхъ къ учету векселей.

§ 52. Члены Совѣта и Правленія, равно какъ и всѣ служащіе въ Банкѣ, обязаны хранить въ тайнѣ все касающееся ввѣренныхъ Банку частныхъ дѣлъ и счетовъ.

§ 53. Члены Правленія и Совѣта подлежатъ личной и по имуществу отвѣтственности за всякій убытокъ, причиненный Банку нарушеніемъ Устава и постановленій Общаго Собранія.

§ 54. Банкъ имѣетъ печать съ надписью «Московско-Рязанскій Торговый Банкъ.»

IV. Общее Собраніе акціонеровъ.

§ 55. Всѣ лица, владѣющія акціями Общества, имѣютъ право присутствовать въ Общемъ Собраніи; но правомъ голоса пользуется только тотъ акціонеръ, которому принадлежитъ не менѣе 25 акцій; владѣющій

75 акціями имѣть два голоса; 150—три голоса; 250—четыре голоса; 400—пять голосовъ. Затѣмъ каждыя сто акцій сверхъ 400 даютъ еще одинъ голосъ, причемъ, однако, въ Общемъ Собраніи акціонеровъ никто изъ нихъ не можетъ располагать числомъ голосовъ, превышающимъ $\frac{1}{10}$ часть голосовъ, принадлежащихъ всеѣмъ наличнымъ членамъ Собранія.

Для пріобрѣтенія права присутствовать въ Общемъ Собраніи, владельцы акцій на предъявителя должны представить оныя Правленію не позже какъ за двѣ недѣли до назначеннаго для Собранія дня. Отъ владельцевъ же именныхъ акцій предъявленія оныхъ не требуется, но допускаются въ Собраніе только тѣ изъ нихъ, на имя коихъ переводъ акцій по книгамъ Банка сдѣланъ не позже какъ за двѣ недѣли до Собранія.

§ 56. Отсутствующій акціонеръ, имѣющій право голоса, можетъ предоставить право свое другому акціонеру, имѣющему также право голоса; но одно лицо не можетъ имѣть вообще болѣе двухъ довѣренностей и ни въ какомъ случаѣ не болѣе $\frac{1}{10}$ части голосовъ всеѣхъ присутствующихъ акціонеровъ.

Примѣчаніе. Довѣренности на подачу голосовъ даются въ формѣ письма, которое должно быть заявлено Правленію не менѣе какъ за три дня до Общаго Собранія.

§ 57. На изложенныхъ въ §§ 55 и 56 основаніяхъ составляется, предъ каждымъ Общимъ Собраніемъ, списокъ акціонеровъ, имѣющихъ право голоса въ Общемъ Собраніи. Списокъ этотъ печатается и раздается желающимъ при входѣ въ Собраніе; для повѣрки же этого списка, а равно и наличныхъ голосовъ, считая въ томъ числѣ и голоса по довѣренностямъ, приглашаются двое изъ присутствующихъ въ Общемъ Собраніи акціонеровъ, имѣющихъ наибольшее число голосовъ.

§ 58. Общія Собранія бываютъ обыкновенныя и чрезвычайныя. Первые собираются ежегодно въ Мартѣ мѣсяцѣ, а послѣднія назначаются Правленіемъ Банка по собственному усмотрѣнію или по требованію Совѣта, для обсужденія дѣлъ чрезвычайныхъ, требующихъ немедленнаго разрѣшенія.

Примѣчаніе. Если акціонеры, имѣющіе въ совокупности двадцать голосовъ или владеющіе не менѣе одной десятой частью всего складочнаго капитала, заявятъ желаніе о созывѣ Общаго Собранія, то Правленіе безусловно обязано исполнить это требованіе.

§ 59. Вызовъ въ Общее Собраніе производится Правленіемъ чрезъ публикацію въ Правительственномъ Вѣстникѣ и Московскихъ Вѣдомостяхъ, по крайней мѣрѣ за мѣсяцъ до назначеннаго для Собранія дня, съ указаніемъ при томъ предметовъ, предлагаемыхъ обсужденію акціонеровъ.

§ 60. Общее Собрание считается правильно состоявшимся, когда въ немъ присутствуютъ, лично или чрезъ повѣренныхъ, владѣльцы не менѣе одной пятой части всѣхъ выпущенныхъ Банкомъ акцій. Въ противномъ случаѣ созывается второе Собрание, которое назначается не ранѣе какъ спустя двѣ недѣли послѣ перваго несостоявшагося Собранія. Это вторичное Собрание признается дѣйствительнымъ, какое бы ни было представлено явившимися акціонерами количество принадлежащихъ имъ акцій, по рѣшенію такого Собранія могутъ подлежать только дѣла, назначенныя для обсужденія въ первомъ несостоявшемся Собраніи.

§ 61. Въ Общемъ Собраніи предсѣдательствуетъ одинъ изъ акціонеровъ по особому каждый разъ избранію, производимому при самомъ открытіи Собранія, до приступа къ другимъ занятіямъ. До сего избранія предсѣдательствуетъ въ Общемъ Собраніи Предсѣдатель Совѣта или лицо, заступающее его мѣсто.

§ 62. Для дѣйствительности постановленій Общихъ Собраній, они должны быть приняты простымъ большинствомъ голосовъ; по вопросамъ же, указаннымъ въ п. п. *д*, *е* и *ж* § 64—двумя третями наличныхъ голосовъ (§ 55); причемъ для разрѣшенія вопросовъ, означенныхъ въ приведенныхъ пунктахъ *е* и *ж* § 64, требуется присутствіе въ Собраніи, лично или чрезъ повѣренныхъ, акціонеровъ, владѣющихъ въ совокупности не менѣе какъ половиною всѣхъ акцій Общества.

§ 63. Дѣла вносятся въ Общее Собрание не иначе, какъ чрезъ Правленіе, по предварительному разсмотрѣнію Совѣтомъ; а потому, если кто изъ акціонеровъ имѣетъ сдѣлать какое-либо для пользы Общества предложеніе, или принести жалобу на управленіе, то долженъ обратиться въ Правленіе, которое представляетъ предложеніе или жалобу, съ своимъ заключеніемъ или объясненіемъ, на разсмотрѣніе Совѣта.

Отъ усмотрѣнія Совѣта зависитъ дальнѣйшее направленіе дѣла; причемъ однако предложеніе, подписанное акціонерами, имѣющими въ совокупности 20 голосовъ или владѣющими не менѣе одной десятой частью складочнаго капитала Банка, во всякомъ случаѣ, должно быть внесено на разсмотрѣніе Общаго Собранія, съ заключеніемъ Правленія и Совѣта, если только предложеніе сдѣлано не менѣе какъ за семь дней до Собранія.

§ 64. Непремѣнному вѣдѣнію Общаго Собранія подлежатъ:

- а) избраніе членовъ Совѣта и Правленія;
- б) окончательное утвержденіе годовыхъ отчетовъ.

Примѣчаніе. Для разсмотрѣнія отчета, а также для повѣрки всѣхъ вообще дѣйствій управленія Банка, Общее Собрание можетъ назначить особую Коммисію.

- в) постановленія объ открытіи отдѣленій Банка;
- г) постановленія о приобрѣтеніи недвижимыхъ имѣній для надобности Банка;
- д) постановленія по вопросамъ объ измѣненіи или дополненіи Устава;
- е) постановленія объ увеличеніи капитала Банка, согласно § 5, и
- ж) постановленія о закрытіи Общества и ликвидаціи дѣлъ Банка.

§ 65. Всѣ выборы въ Общемъ Собраніи производятся порядкомъ, установленнымъ Общимъ же Собраніемъ. Увольненіе членовъ Совѣта и Правленія до истеченія срока, на который они избраны, если бы о семъ было сдѣлано предложеніе, производится баллотировкою шарами.

§ 66. Занятія одного Общаго Собранія могутъ, въ случаѣ надобности, продолжаться нѣсколько дней, но не болѣе недѣли, съ назначеніемъ времени засѣданія самимъ Собраніемъ.

§ 67. Постановленія Общаго Собранія, въ установленномъ порядкѣ состоявшіяся, обязательны для всѣхъ акціонеровъ, какъ отсутствующихъ, такъ и не согласившихся съ этими постановленіями.

V. Отчетность.

§ 68. Операционный годъ Банка считается съ 1 Января по 31 Декабря.

§ 69. Годовой отчетъ Правленія и замѣчанія, дѣлаемые на оный Совѣтомъ, должны быть напечатаны, по крайней мѣрѣ, за двѣ недѣли до назначеннаго для разсмотрѣнія отчета въ Общемъ Собраніи дня и раздаваемы въ Правленіи акціонерамъ, желающимъ заблаговременно съ ними ознакомиться, а затѣмъ, вмѣстѣ съ протоколами Собранія, представляемы въ 4 экземплярахъ Министру Финансовъ.

§ 70. Годовой отчетъ публикуется въ Правительственномъ Вѣстникѣ и Московскихъ Вѣдомостяхъ. Сверхъ того, Правленіе Банка обязано публиковать въ тѣхъ же газетахъ ежемѣсячно о состояніи счетовъ по всѣмъ операціямъ Банка и отдѣленій его.

Примѣчаніе. Ежемѣсячные балансы по всѣмъ операціямъ Банка должны быть доставляемы въ двухъ экземплярахъ въ редакцію Указателя правительственныхъ распоряженій по Министерству Финансовъ и въ Особенную Канцелярію по кредитной части.

§ 71. Въ годовыхъ балансахъ неблагонадежные долги должны быть исчисляемы примѣрно, а стоимость государственныхъ и другихъ процентныхъ бумагъ не свыше той цѣны, по которой онѣ приобрѣтены. Если же биржевая цѣна въ день составленія баланса ниже покупной цѣны, то стоимость бумагъ должна быть выведена по биржевому курсу.

§ 72. Общему Собранию акціонеровъ предоставляется ходатайствовать о производствѣ надъ Банкомъ правительственной ревизіи. Таковая ревизія производится также, если о семъ будетъ заявлено требованіе со стороны меньшинства, располагающаго въ Общемъ Собраніи не менѣе чѣмъ $\frac{1}{3}$ частью наличныхъ голосовъ и являющагося представителемъ не менѣе $\frac{1}{3}$ части складочнаго капитала. Правительственная ревизія Банка производится на основаніи инструкціи, утвержденной Министромъ Финансовъ, съ отнесеніемъ расходовъ по ревизіи на счетъ Банка. О результатахъ ея доводится до свѣдѣнія Министра Финансовъ и сообщается Общему Собранию акціонеровъ.

VI. Распределение прибылей.

§ 73. Изъ чистой годовой прибыли, выведенной за исключеніемъ всѣхъ по управленію расходовъ и убытковъ, отчисляется не менѣе 10% въ запасный капиталъ. Остатокъ, буде онъ не превышаетъ 8% на складочный капиталъ, обращается сполна въ дивидендъ акціонерамъ. Если же остатокъ превышаетъ 8%, то изъ излишка противъ 8% отдѣляется: 90% въ добавочный дивидендъ и 10% для вспоможенія служащимъ въ Обществѣ, согласно постановленію о семъ Правленія, утвержденному Совѣтомъ.

§ 74. Если за всѣми отчисленіями чистая прибыль превыситъ 10% на дѣйствительно внесенный капиталъ, то между акціонерами распределяется сверхъ этихъ 10% не болѣе половины превышающихъ оныя суммъ, а остальная часть сихъ послѣднихъ отчисляется въ особый запасный капиталъ до тѣхъ поръ, пока послѣдній не достигнетъ размѣра основнаго капитала. Нѣкоторая часть сего особаго запаснаго капитала можетъ быть, по постановленію Общаго Собранія акціонеровъ, обращена на пополненіе дивиденда до 8% въ тѣ годы, когда послѣдній не будетъ достигать этого размѣра.

§ 75. Выдача дивиденда по акціямъ производится по предварительной о томъ публикаціи и по представленіи купоновъ. По купонамъ, которые въ теченіи 10 лѣтъ со времени назначеннаго срока для выдачи по онымъ дивиденда не будутъ предъявлены Правленію, дивидендъ не выдается, а поступаетъ въ собственность Общества. Процентовъ на дивиденныя суммы, остающіяся въ кассѣ Правленія по невостребованію своевременно уплаты, ни въ какомъ случаѣ не полагается.

VII. Запасные капиталы—обыкновенный и особый.

§ 76. Обыкновенный запасный капиталъ Банка составляетъ изъ ежегодно откладываемыхъ на сей предметъ суммъ (§ 73). Въ тѣ годы, когда капиталъ сей будетъ составлять сумму, равную одной четверти всего складочнаго капитала, отчисленіе въ запасный капиталъ можетъ быть пре-

крадено. Обыкновенный запасный капиталъ хранится въ Государственныхъ и гарантированныхъ Правительствомъ бумагахъ, доходы съ коихъ причисляются къ прибылямъ Банка.

§ 77. Особый запасный капиталъ назначается для покрытія могущихъ быть по операциямъ убытковъ и для пополненія, въ случаѣ надобности, восьми процентовъ, подлежащихъ выдачѣ акціонерамъ. Въ случаѣ израсходованія особаго запаснаго капитала, убытки Банка покрываются изъ обыкновеннаго запаснаго капитала.

§ 78. Одна треть особаго запаснаго капитала хранится въ Государственномъ Банкѣ въ государственныхъ или гарантированныхъ Правительствомъ процентныхъ бумагахъ. Остальныя двѣ трети, оставаясь въ постоянномъ распоряженіи Банка, могутъ быть употребляемы имъ для оборотовъ, на одинаковомъ основаніи съ основнымъ его капиталомъ.

VIII. Прекращеніе дѣйствій Банка.

§ 79. Дѣйствія Банка могутъ быть прекращены во всякое время, по постановленію Общаго Собранія, согласно § 62 сего Устава состоявшемуся. Въ случаѣ же, если бы убытки Банка, не покрытые запасными его капиталами, достигли суммы, равной одной четверти складочнаго капитала, то приступить къ закрытію дѣйствій Банка и ликвидаціи обязательны для Общества, если акціонеры не восполняютъ сего капитала до прежней его цифры.

§ 80. Въ случаѣ ликвидаціи дѣлъ Банка, Общее Собраніе, по представленію Совѣта, назначаетъ одного или нѣсколькихъ администраторовъ и опредѣляетъ порядокъ производства ликвидаціи, согласно порядку, установленному въ ст. 2188 т. X части 1 Св. Зак. Съ назначеніемъ администраторовъ прекращаются права и обязанности Правленія и Совѣта Банка; права же Общаго Собранія остаются во время ликвидаціи въ прежней силѣ. Оно утверждаетъ счеты ликвидаціи и выдачу расчетныхъ квитанцій.

IX. Общія постановленія.

§ 81. Въ случаѣ какихъ либо недоразумѣній по исполненію настоящаго Устава, разрѣшеніе ихъ, по представленію Совѣта Банка, представляется Министру Финансовъ.

§ 82. Московско-Рязанскій Торговый Банкъ обязанъ подчиниться тѣмъ правиламъ контроля со стороны Правительства и тѣмъ постановленіямъ о ликвидаціи, которыя будутъ установлены въ законодательномъ порядкѣ.

§ 83. Во всѣхъ тѣхъ случаяхъ, кои не разрѣшаются настоящимъ Уставомъ, Банкъ подчиняется общимъ законамъ.