

Запись о регистрации  
кредитной организации  
внесена в единый  
государственный реестр  
13 августа 2002 года,  
основной государственный  
регистрационный № 1023900000080.

**СОГЛАСОВАНО**

Начальник Главного Управления  
Банка России по Калининградской  
области

\_\_\_\_\_ *подпись* \_\_\_\_\_ С.М. Иванюк.

« 03 » августа 2007 года  
*печать Банка России*

## **У С Т А В**

**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**"ЭНЕРГОТРАНСБАНК"**

открытого акционерного общества

**КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО)**

**УТВЕРЖДЕНО:**

Общим собранием акционеров  
КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО)  
Протокол № 11 от 9 июня 2007 г.

г. КАЛИНИНГРАД  
2007 г.

## ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

**1.1.** Банк был создан по решению общего собрания учредителей (участников) 16 июля 2001 года (протокол № 1) с наименованиями КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" закрытое акционерное общество КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ЗАО) в результате преобразования коммерческого банка «Энерготрансбанк» (общества с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением общего собрания участников от «29» июля 2005 года (Протокол № 7 внеочередного общего собрания акционеров Банка) наименования Банка изменены на КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" открытое акционерное общество КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО) (Протокол № 10 от «03» октября 2006 года) и решением общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Народный фонд» (Протокол № б/н от «02» октября 2006 года) Банк был реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «Народный фонд» (далее по тексту именуемое ОАО «Народный фонд»).

**1.2.** Фирменное (полное официальное) наименование Банка:  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» открытое акционерное общество.  
Сокращенное наименование:  
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО).

**1.3.** Банк является правопреемником имущества, прав и обязанностей коммерческого банка «Энерготрансбанк» (общества с ограниченной ответственностью), зарегистрированного Банком России 27 декабря 1990 года, регистрационный № 1307.

Банк является правопреемником ОАО «Народный фонд» (ОГРН 1027739350440) в отношении его имущества, а также по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности Открытого акционерного общества «Народный фонд».

**1.4.** Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

**1.5.** Банк имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке с указанием организационно-правовой формы и местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

**1.6.** Банк является кредитной организацией и входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также настоящим Уставом.

**1.7.** Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

Банк считается созданным и приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации. Его право на проведение банковских операций подтверждается лицензией, выдаваемой Банком России.

**1.8.** Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица.

**1.9.** Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

**1.10.** Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанный с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Государство само приняло на себя такие обязательства.

**1.11.** Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства

**1.12.** Банк в установленном порядке может открывать филиалы и представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.

**1.13.** Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

**1.14.** Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений.

## ГЛАВА 2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ.

**2.1.** Местонахождение Банка: 236016, Российская Федерация, г. Калининград, ул. Клиническая, дом 83 "А".

**2.2.** Наименование, местонахождение и реквизиты филиалов Банка:

СОВЕТСКИЙ ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" открытого акционерного общества (СОВЕТСКИЙ ФКБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО)) (порядковый номер 1307/1) – 238750, Россия, Калининградская область, г. Советск, ул. Гончарова, 9;

МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" открытого акционерного общества (МОСКОВСКИЙ ФКБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО)) (порядковый номер 1307/4) – 109028, Россия, г. Москва, ул. Солянка, дом 3, строение 3.

## ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

**3.1.** Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещать указанные в подпункте 1 пункта 3.1 привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- 3) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- 4) осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- 7) привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- 8) выдавать банковские гарантии.
- 9) осуществлять переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

**3.2.** Банк, помимо перечисленных в п.3.1 настоящего Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) осуществлять лизинговые операции;
- 7) оказывать консультационные и информационные услуги.

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

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

**3.4.** Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

## ГЛАВА 4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

**4.1.** Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 233 333 193 (Один миллиард двести тридцать три миллиона триста тридцать три тысячи сто девяносто три) рубля и разделен на 1 233 333 193 (Один миллиард двести тридцать три миллиона триста тридцать три тысячи сто

девятью три) обыкновенные бездокументарные именные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

**4.2.** Не могут быть использованы для формирования Уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- нематериальные активы;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования Уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном законодательством.

**4.3.** Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций принимается общим собранием акционеров Банка.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, а также путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки, если количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций превышает 25% от количества ранее размещенных обыкновенных акций, принимаются общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном п.п. 7.2, 7.3 Устава.

Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций посредством открытой подписки, если количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций не превышает 25% от количества ранее размещенных обыкновенных акций, а также увеличение уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров, принимается Советом Директоров единогласно всеми членами Совета Директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета Директоров.

**4.4.** Увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. Решением об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций определяются количество размещаемых дополнительных акций в пределах количества объявленных акций, способ размещения, цена размещения, или порядок ее определения, форма оплаты дополнительных акций, а также иные условия размещения.

Принятие решения об увеличении Уставного капитала допускается после оплаты ранее размещенных акций и регистрации предыдущего изменения величины Уставного капитала в Уставе Банка.

Не допускается увеличение Уставного капитала Банка для возмещения допущенных им убытков.

**4.5.** Увеличение Уставного капитала Банка может осуществляться за счет имущества Банка на сумму, не превышающую разницу между стоимостью чистых активов Банка и суммой Уставного капитала и резервного фонда Банка. Увеличение Уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

При увеличении Уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

**4.6.** Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций. Решение об уменьшении Уставного капитала Банка и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, участвующих в общем собрании акционеров. Не позднее 30 дней с даты принятия решения об уменьшении Уставного капитала Банк в письменной форме уведомляет об этом своих кредиторов, а также публикует сообщение о принятом решении в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации кредитных организаций.

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

**4.8.** Юридическое или физическое лицо, либо группа юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группа юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, приобретающее(ие) и (или) получающее(ие) в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок более 1 процента акций Банка, обязано (ы) уведомить об этом Банк России; а более 20 процентов - обязано(ы) получить предварительное согласие Банка России.

**4.9.** Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку.

## **ГЛАВА 5. АКЦИИ БАНКА.**

**5.1.** Все акции Банка являются именными. Банк может размещать обыкновенные акции посредством открытой подписки и осуществлять их свободную продажу с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации. Банк вправе проводить закрытую подписку на размещаемые им акции, за исключением случаев, когда возможность проведения закрытой подписки ограничена требованиями правовых актов Российской Федерации.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, выплаты процентов по облигациям.

**5.2.** Количество размещенных акций составляет 1 233 333 193 (Один миллиард двести тридцать три миллиона триста тридцать три тысячи сто девяносто три) штуки обыкновенных бездокументарных именных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

Количество объявленных акций составляет 1 000 000 000 (Один миллиард) обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

**5.3.** Оплата акций может осуществляться денежными средствами, в том числе и иностранной валютой, ценными бумагами и другим имуществом, используемым в деятельности Банка, в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится независимым оценщиком и утверждается Советом Директоров Банка или в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», общим собранием акционеров Банка, исходя из его рыночной стоимости. В случае определения рыночной стоимости ценных бумаг, цена покупки или цена спроса и цена предложения которых регулярно публикуются в печати, привлечение независимого оценщика необязательно, а определения рыночной стоимости таких ценных бумаг производится на основании этой цены покупки или цены спроса или цены предложения.

**5.4.** Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка размещаются при условии их полной оплаты.

**5.5.** Банк вправе конвертировать в акции выпускаемые им эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном решением о размещении таких ценных бумаг. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Банк вправе проводить размещение выпускаемых им ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

**5.6.** Банк размещает дополнительные акции в пределах объявленного и указанного в Уставе их количества. В противном случае общим собранием акционеров Банка в Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

## **ГЛАВА 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.**

**6.1.** Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- иные права, установленные действующим законодательством и настоящим Уставом.

**6.2.** Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренном законом, если они на общем собрании

акционеров Банка голосовали против принятия решения или не принимали участие в голосовании по следующим вопросам:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение о совершении которой в соответствии с законом принимается общим собранием акционеров;
- внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих права акционеров.

Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка акционеров Банка, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, указанные в настоящем пункте Устава.

Выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом Директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, определенной независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

Банк в порядке, предусмотренном законом, обязан информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется Банку с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует.

Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены обществу не позднее 45 дней со дня принятия соответствующего решения общим собранием акционеров. По истечении этого срока Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

**6.3.** Акционеры Банка обязаны строго выполнять требования Устава и обязательства, принятые на себя в соответствии с соглашениями акционеров.

## **ГЛАВА 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ.**

**7.1.** Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством подписки и конвертации. В случае увеличения уставного капитала общества за счет его имущества Банк должен осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров.

**7.2.** Банк вправе проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции. Решение о размещении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, путем закрытой подписки принимается общим собранием акционеров, принятым большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

**7.3.** Банк вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, и осуществлять их свободную продажу с учетом требований действующего законодательства, нормативных актов Банка России и иных правовых актов Российской Федерации.

Решение о размещении посредством открытой подписки обыкновенных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции, в случае, если количество акций, в которые они могут быть конвертированы, не превышает 25% от ранее размещенных обыкновенных акций, принимается Советом Директоров.

Решение о размещении посредством открытой подписки обыкновенных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случае, если количество акций, в которые они могут быть конвертированы, превышает 25% от ранее размещенных обыкновенных акций, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

**7.4.** Дополнительные акции соответствующих категорий (типов) и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций соответствующих категорий (типов), установленного уставом.

**7.5.** Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные Банком эмиссионные ценные бумаги.

**7.6.** Акционер Банка вправе отчуждать принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров и Банка.

**7.7.** Сделки по передаче прав на акции Банка осуществляются в соответствии с требованиями законодательства, как непосредственно между Банком и акционером, новым и бывшим акционерами, так и при участии профессиональных участников рынка ценных бумаг.

## **ГЛАВА 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ.**

**8.1.** Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации Банка. Держателем реестра акционеров Банка является регистратор.

**8.2.** Ведение реестра акционеров и внесение в него изменений осуществляется в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

**8.3.** Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно сообщать держателю реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных: местонахождения и прочих реквизитов, Банк и регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки акционеру.

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

**8.5.** По требованию акционера или номинального держателя акции держатель реестра обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра акционеров не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом, определенным числом акций Банка.

## **ГЛАВА 9. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА.**

**9.1.** Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

**9.2.** Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка осуществляется по решению Совета директоров, кроме эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, решение о размещении которых принимается в порядке, предусмотренном п. 7.2 и 7.3 Устава.

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

Банк размещает облигации только после полной оплаты Уставного капитала.

**9.4.** Номинальная стоимость облигации, вид (именные, на предъявителя), форма выпуска (документарная, бездокументарная), сроки погашения (единовременный срок или погашение по сериям в определенные сроки), форма погашения (денежная или иное имущество), вид обеспечения (с указанием конкретного имущества), возможность досрочного погашения и иные условия определяются в конкретном решении о выпуске облигаций.

Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер Уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

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

**9.6.** Держатели облигаций в установленном порядке имеют преимущественное право на распределяемую прибыль и активы Банка при его ликвидации.

**9.7.** Утерянная именная облигация возобновляется за плату, размер которой определяется Правлением Банка. Облигация на предъявителя в случае утраты восстанавливается в судебном порядке.

## **ГЛАВА 10. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА.**

**10.1.** Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

**10.2.** Балансовая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) остается в распоряжении Банка и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервы,

направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов или на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

**10.3.** Банк вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Решение о размере годового дивиденда принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета Директоров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО). При этом размер годового дивиденда не может быть больше рекомендованного Советом Директоров КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО).

Решение о выплате годовых дивидендов, сроке, порядке и форме выплаты принимаются Общим собранием акционеров по рекомендации Совета Директоров Банка, при этом срок выплаты дивидендов не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Выплата дивидендов деньгами акционерам – юридическим лицам производится путем перечисления денежных средств на их расчетный счет, акционерам - физическим лицам производится путем выплаты наличными денежными средствами или перечислением на счет, указанный акционером -физическим лицом.

По решению Совета Директоров Банка и с согласия акционеров дивиденды могут выплачиваться деньгами или иным имуществом.

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

**10.4.** Общее собрание акционеров вправе принять решение не объявлять дивиденды по акциям.

Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего Уставного капитала;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства), или указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

**10.5.** Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям, если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации и если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

**10.7.** Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет 5 процентов от размера Уставного капитала Банка. До достижения размера резервного фонда, установленного настоящим Уставом, Банк ежегодно отчисляет денежные средства в размере, определяемом решением общего собрания акционеров Банка, но не менее 5 % от чистой прибыли Банка. 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.

**10.8.** Банк вправе формировать из чистой прибыли специальный фонд акционирования работников Банка, средства которого расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых акционерами Банка, для последующего размещения его работникам.

Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка, утверждаемыми общим собранием акционеров.

**10.9.** Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи, в порядке и размерах, определяемых законодательством.

## ГЛАВА 11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА

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



- собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в Уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в Банке, включая средства, привлеченные в форме депозитов под вексельное обеспечение;

- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

- кредитов, полученных в других банках;

- иных привлеченных средств.

В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение операционного года.

## **ГЛАВА 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ**

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

**12.2.** Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

**12.3.** Банк депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

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

**12.5.** Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах Банка, его клиентов и корреспондентов.

**12.6.** Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Банком им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - 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, 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 прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

**12.7.** Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется с учетом действующего законодательства Правлением Банка.

**12.8.** Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видов ее носителей, содержащая коммерческую тайну, не подлежит несанкционированной передаче третьим лицам.

### **ГЛАВА 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА.**

**13.1.** Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными Центральным Банком Российской Федерации.

Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**13.2.** Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

**13.3.** Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенном действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

**13.4.** Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Центральный Банк Российской Федерации в установленные им сроки.

**13.5.** Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждается общим собранием акционеров, и подлежат публикации в печати.

**13.6.** Операционный (финансовый) год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

**13.7.** Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Государственной архивной службой Российской Федерации, документы по личному составу Банка передаются на государственное хранение.

Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

### **ГЛАВА 14. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ.**

**14.1.** Органами управления Банком являются:

- общее собрание акционеров;
- Совет Директоров Банка;
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган);
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган).

**14.2.** Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

**14.3.** К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

**14.3.1.** утверждение Устава Банка в новой редакции и внесение изменений и дополнений в Устав Банка, за исключением решения вопросов, связанных с увеличением уставного капитала Банка, созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией, решение которых отнесено к компетенции Совета Директоров;

**14.3.2.** реорганизация Банка;

**14.3.3.** ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

**14.3.4.** определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

**14.3.5.** определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

**14.3.6.** увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций, если Уставом Банка увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций не отнесено к компетенции Совета Директоров Банка;

- 14.3.7. размещение ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- 14.3.8. уменьшение Уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 14.3.9. образование исполнительных органов Банка, досрочное прекращение их полномочий;
- 14.3.10. избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 14.3.11. утверждение аудитора Банка;
- 14.3.12. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- 14.3.13. определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- 14.3.14. избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14.3.15. дробление и консолидация акций;
- 14.3.16. принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 14.3.17. принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 14.3.18. приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 14.3.19. утверждение внутренних документов, регламентирующих деятельность органов Банка.
- 14.3.20. принятие решений об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях, и иных объединениях коммерческих организаций.
- 14.3.21. решение иных вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров действующим законодательством Российской Федерации.

14.4. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Годовое общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее шести месяцев окончания финансового года Банка. На годовом общем собрании акционеров решаются вопросы: об избрании Совета Директоров, ревизионной комиссии, утверждении аудитора Банка, вопросы, предусмотренные пунктом 14.3.12 настоящего Устава. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

На общем собрании акционеров председательствует лицо, избранное из числа членов Правления Банка.

14.5. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Совета Директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии Банка, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее, чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требований. Созыв внеочередного собрания осуществляется Советом Директоров Банка в сроки и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.6. Для участия в общем собрании составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, на основании данных реестра акционеров, который содержит следующие сведения: имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым оно обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

14.7. Сообщение о проведении общего собрания акционеров публикуется в газете «Труд» не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

14.8. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 30 дней после окончания операционного года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет Директоров, Правление Банка и ревизионную комиссию, число которых не должно превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Председателя Правления Банка. Предложение о выдвижении кандидатов в органы управления Банка должно содержать сведения, подтверждающие соответствие кандидатов квалификационным требованиям, установленным Банком России в соответствии с действующим правовыми актами Российской Федерации.

Совет Директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания или об отказе в этом. Решение Совета Директоров об отказе во включении вопросов в повестку дня или кандидатов в список кандидатур для голосования

по выборам в Совет Директоров или ревизионной комиссии может быть обжаловано в судебном порядке.

**14.9.** Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя.

Голосование на общем собрании акционеров по вопросам повестки дня осуществляется бюллетенями для голосования. Форма и текст бюллетеня для голосования утверждаются Советом Директоров. Бланк бюллетеня для голосования публикуется в газете «Труд» не позднее, чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров. Лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (их представители), вправе принять участие в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в Банк. При этом при определении кворума и подведении итогов голосования учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными Банком не позднее, чем за два дня до даты проведения общего собрания акционеров.

**14.10.** Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций общества.

Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров.

Решение общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеро-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании. Обыкновенная акция Банка является голосующей акцией.

Решения по вопросу, указанному в подпунктах 14.3.2, 14.3.6, 14.3.12, 14.3.15 – 14.3.20 пункта 14.3 настоящего Устава, принимаются общим собранием акционеров только по предложению Совета Директоров.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 14.3.1– 14.3.3, 14.3.5-14.3.7, 14.3.9 и 14.3.18 пункта 14.3 настоящего Устава принимаются общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, по принципу «одна голосующая акция - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования. Выборы членов Совета Директоров Банка осуществляется кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет Директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

**14.11.** Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

**14.12.** Акционер вправе обжаловать в судебном порядке решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов РФ, настоящего Устава, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы.

**14.13.** По вопросам порядка созыва, сроков и порядка проведения общего собрания акционеров, не урегулированным настоящей главой Устава, Банк руководствуется Федеральным законом «Об акционерных обществах» и внутренними документами Банка, утвержденными общим собранием акционеров.

**14.14.** При отсутствии кворума для проведения годового общего собрания акционеров должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего собрания акционеров может быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

Сообщения о проведении повторного общего собрания акционеров и опубликование бюллетеней при проведении повторного общего собрания акционеров осуществляется в сроки, установленные действующим законодательством, и в порядке, установленном Уставом Банка.

## ГЛАВА 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

**15.1.** В компетенцию Совета Директоров Банка входит решение вопросов общего руководства Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров.

**15.2.** К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

**15.2.1.** определение приоритетных направлений деятельности Банка;

**15.2.2.** созыв годового и внеочередного Общих Собраний акционеров Банка в установленном порядке;

**15.2.3.** утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

**15.2.4.** определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Совета Директоров и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

**15.2.5.** вынесение на решение общего Собрания акционеров Банка вопросов, касающихся реорганизации Банка;

**15.2.6.** размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом;

**15.2.7.** определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

**15.2.8.** приобретения Банком размещенных акций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

**15.2.9.** утверждение проспекта ценных бумаг;

**15.2.10.** рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;

**15.2.11.** рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

**15.2.12.** использование резервного и иных фондов Банка;

**15.2.13.** утверждение внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Совета Директоров;

**15.2.14.** создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение Положений о филиалах и представительствах;

**15.2.15.** одобрение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

**15.2.16.** одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

**15.2.17.** утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

**15.2.18.** внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;

**15.2.19.** увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций в случаях, предусмотренных Уставом Банка;

**15.2.20.** внесение в Устав Банка изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка в случаях, когда в соответствии с настоящим Уставом Совет Директоров Банка вправе принимать решение об увеличении уставного капитала Банка.

**15.2.21.** создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, в том числе:

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

**15.2.22.** решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительного органа Банка.

**15.3.** Совет Директоров Банка состоит из девяти членов и действует на основании настоящего Устава и Положения о Совете Директоров Банка, утвержденного общим собранием акционеров.

**15.4.** Члены Совета Директоров Банка избираются общим собранием акционеров сроком до следующего годового общего собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета Директоров Банка могут быть прекращены досрочно.

**15.5.** Членом Совета Директоров Банка может быть только физическое лицо. Кандидаты на должности членов Совета Директоров Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

**15.6.** Председатель Совета Директоров Банка избирается членами Совета Директоров из их числа большинством голосов членов Совета Директоров, принимающих участие в заседании Совета Директоров.

**15.7.** Заседание Совета Директоров созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета Директоров, ревизионной комиссии (ревизора) или аудитора, исполнительного органа управления Банком.

**15.8.** Кворум для проведения заседания Совета Директоров Банка составляет не менее половины от числа избранных членов Совета Директоров.

Если число членов Совета Директоров становится менее половины количества, определенного решением общего собрания акционеров (согласно п.15.3 Устава), Совет Директоров обязан созвать внеочередное собрание акционеров для избрания нового состава Совета Директоров.

**15.9.** Решения на заседании Совета Директоров принимаются большинством голосов членов Совета Директоров, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, решения принимаются Советом Директоров единогласно всеми членами Совета Директоров.

Решения на заседании Совета Директоров принимаются большинством голосов членов Совета Директоров, принимающих участие в заседании.

Каждый член Совета Директоров обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета Директоров Банка другому члену Совета Директоров Банка запрещается.

При равенстве голосов голос Председателя Совета Директоров является решающим.

**15.10.** Члены Совета Директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу, или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка.

## **ГЛАВА 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА**

**16.1.** Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением.

Кандидаты на должности членов Правления Банка должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Членом Правления может являться служащий, работающий в Банке на постоянной основе согласно штатному расписанию, утвержденному Председателем Правления Банка.

Полномочия члена Правления прекращаются по решению общего собрания акционеров Банка, а также в случае его увольнения с должности, занимаемой в Банке, и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

**16.2.** По решению общего собрания акционеров полномочия единоличного исполнительного органа Банка могут быть переданы по договору коммерческой организации (управляющей компании) или индивидуальному предпринимателю (управляющему). Решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Банка управляющей компании или управляющему принимается общим собранием акционеров только по предложению Совета Директоров Банка.

**16.3.** К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, в том числе:

**16.3.1.** осуществление подбора, подготовки и использования кадров (в том числе кандидатов на должности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка, заместителя главного бухгалтера Банка, а также руководителей филиалов Банка), руководство структурными подразделениями;

**16.3.2.** открытие (закрытие) внутренних структурных подразделений Банка, утверждение положений о их деятельности, создание Общих фондов банковского управления (ОФБУ), утверждение Инвестиционной декларации и Общих условий создания и доверительного управления имуществом (ОФБУ);

**16.3.3.** создание структуры и организация работы Банка, организация работы по привлечению средств и распределению ресурсов, организация ведения бухгалтерского учета и отчетности Банка, разработка условий осуществления банковских операций и тарифов Банка, организация управления рисками;

**16.3.4.** подготовка годового отчета Банка, плана (рекомендаций) по распределению прибыли, в том числе размеров и порядка формирования фондов Банка, и отчетов по использованию фондов Банка;

**16.3.5.** подготовка и проведение общих собраний акционеров Банка;

**16.3.6.** установление ответственности за выполнение решений Совета Директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

**16.3.7.** делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

**16.3.8.** проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

**16.3.9.** распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

**16.3.10.** рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

**16.3.11.** создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

**16.3.12.** создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

**16.3.13.** организация ведения реестра акционеров Банка;

**16.3.14.** утверждение внутренних документов по вопросам текущей деятельности Банка;

**16.3.15.** принятие решений об уточнении классификации ссуд и реклассификации ссуд в более высокую категорию качества в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России.

**16.4.** Правление Банка созывается Председателем Правления или одним из его заместителей. Заседание Правления Банка проходит под председательством Председателя Правления или его заместителя. Решения Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления Банка.

**16.5.** Председатель Правления Банка является высшим должностным лицом Банка и несет персональную ответственность за проведение политики Банка и осуществление его операций, а также выполнение возложенных на Банк задач.

Председатель Правления регулярно отчитывается перед Советом Директоров и общим собранием акционеров по всем аспектам деятельности Банка.

**16.6.** Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка:

- представляет Банк во всех государственных и муниципальных органах, судах, предприятиях и организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами;

- выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;

- издает приказы о назначении на должности заместителей Председателя Правления Банка, руководителей филиалов, представительств и структурных подразделений Банка, работников Банка, а также приказы об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

- издает приказы, утверждает штатное расписание и оплату труда работников Банка, дает распоряжения и указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

- распоряжается всем имуществом и средствами Банка, заключает договоры, устанавливает порядок подписания соглашений и совершения иных сделок от имени Банка;

- принимает решения об участии Банка в других предприятиях и организациях, о капитальных вложениях, осуществлению инвестиций;

- утверждает инструкции и правила совершения банковских операций, правила учетной политики и тарифы Банка;

- утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

- распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления Банка и определяет их ответственность за состояние дел на порученном участке работы.

Председатель Правления принимает решения по всем вопросам текущей деятельности Банка и утверждает внутренние документы Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

**16.7.** Правление Банка организует выполнение решений Общего Собрания акционеров и Совета Директоров.

**16.8.** Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер Банка, руководитель филиала Банка не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, в которой работает ее руководитель, главный бухгалтер, руководитель ее филиала.

Совмещение лицом, осуществляющим функции Председателя Правления и члена Правления Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета Директоров Банка.

**16.9.** Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, управляющей организации или управляющего по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются в соответствии с действующим законодательством и договором, заключаемом каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

**16.10.** Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины числа избранных членов Правления. В случае если количество членов Правления становится менее половины числа избранных членов Правления, Совет Директоров обязан принять решение об образовании временного Правления и о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания Правления.

**16.11.** Правление Банка подотчетно общему собранию акционеров и Совету Директоров.

**16.12.** Члены Совета Директоров Банка, Председатель Правления, временный единоличный исполнительный орган, члены Правления Банка, а равно управляющая организация или управляющий при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки.

При этом не несут ответственности члены Совета Директоров Банка и члены Правления Банка, не принимавшие участия в голосовании или голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку убытков.

При определении оснований и размера ответственности членов Совета Директоров Банка, Председателя Правления и (или) членов Правления Банка, а равно управляющей организации или управляющего должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значения для дела.

В случае если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

**16.13.** Банк или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в пункте 16.12 настоящего Устава лицам о возмещении причиненных им убытков.

**16.14.** Правление Банка несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Банка.

## **ГЛАВА 17. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА.**

**17.1.** Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой общим собранием акционеров Банка сроком на один год.

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии Банка.

**17.2.** Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

**17.3.** В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций, она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

**17.4.** Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых Банком операций (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.



Порядок работы ревизионной комиссии и ее компетенция определяются Положением о ревизионной комиссии Банка, утверждаемым общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия представляет общему собранию акционеров и в копии Банку России отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

**17.5.** Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии (ревизора) Банка, решению общего собрания акционеров, Совета Директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

**17.6.** По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам Банка или его вкладчикам, или выявлении злоупотреблений должностных лиц, ревизионная комиссия требует созыва внеочередного общего собрания акционеров.

**17.7.** Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также исполнительному органу Банка, для принятия мер.

**17.8.** Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органом, уполномоченным на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

**17.9.** Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор утверждается общим собранием акционеров.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверок финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения о:

- достоверности финансовой отчетности Банка;
- выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- качестве управления Банком;
- состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и настоящим Уставом Банка.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

**17.10.** Организация внутреннего контроля в Банке.

**17.10.1.** Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (ее органами Управления, Подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, определенных в пункте 17.10.2 настоящего Устава.

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Система органов внутреннего контроля - определенная настоящим Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

**17.10.2.** Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

- Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), Устава и внутренних документов Банка.

- Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

**17.10.3.** В Систему внутреннего контроля Банка входят:

- Общее Собрание Акционеров, Совет Директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала(ов) Банка;
- Подразделения, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - Службу внутреннего контроля;
  - Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России;
  - Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник, осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
  - а также иные структурные подразделения Банка.

Порядок образования и полномочия органов, входящих в систему внутреннего контроля регулируется действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

**17.10.4.** Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка и осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства, настоящего Устава и Положения об Отделе (Службе) внутреннего контроля, утверждаемого Советом Директоров Банка.

Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета Директоров. Начальник Отдела внутреннего контроля подотчетен Совету Директоров Банка.

Начальник Отдела внутреннего контроля утверждается Советом Директоров Банка и назначается приказом Председателем Правления Банка. Сведения о назначении и смене руководителя Отдела внутреннего контроля направляется в территориальное учреждение Банка России.

Полномочия Службы внутреннего контроля Банка регулируются действующим законодательством и внутренними документами Банка.

**17.11.** Банк осуществляет меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Особенности организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются соответствующими нормативными правовыми актами и внутренними документами Банка.

## **ГЛАВА 18 РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.**

**18.1.** Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством порядке.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатам аудиторской проверки, величина собственных средств (капитала) Банка становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», Банк обязан принять решение о ликвидации.

**18.2.** При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

В случае реорганизации Банка в Устав и Книгу государственной регистрации кредитных организаций вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства.

**18.3.** При ликвидации Банка общее собрание его акционеров или надлежащий орган, принявшие такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом Банку России,

который вносит в государственный реестр банков сведения о том, что Банк находится в процессе ликвидации.

Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

**18.4. Ликвидационная комиссия:**

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации о ликвидации;

- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также письменно уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявлении кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения.

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплаты кредиторами ликвидируемого Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца с даты утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

**18.5.** Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

**18.6.** В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

## **ГЛАВА 19. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ**

**19.1.** Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, регистрируются в установленном действующим законодательством порядке.

**19.2.** Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации (если иное не установлено законодательством) и являются неотъемлемой частью Устава.

**Уполномоченное общим собранием акционеров лицо  
Заместитель Председателя Правления  
КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО)  
печать Банка**

*подпись*

**С. П. Соловьев**