

Межрайонная инспекция
Федеральной налоговой службы № 1
по Калининградской области
Устав юридического лица
ОГРН: 101390 000080
Удостоверено при внесении в Единый реестр
сведений № 03 от 20.12.2015 № 1113906304531
Уполномоченное лицо
Е.В. Шлак
Ф.И.О.
Закреплено документально



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



М.И. СУХОВ

17 февраля 2016 года

УСТАВ

КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА "ЭНЕРГОТРАНСБАНК"

акционерного общества

КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)

УТВЕРЖДЕНО:

**Общим собранием акционеров
Протокол № 26 от 17 декабря 2015 г.**

г. КАЛИНИНГРАД

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников Банка от 16.07.2001 г. (протокол №1) с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" закрытое акционерное общество КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ЗАО) в результате реорганизации в форме преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) и является правопреемником коммерческого банка «Энерготрансбанк» (общества с ограниченной ответственностью), зарегистрированного Банком России 27 декабря 1990 года, регистрационный № 1307 по всем правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников.

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 29.07.2005 (протокол №7) изменен тип акционерного общества и наименования Банка изменены на КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» открытое акционерное общество КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка (протокол №10 от 03.10.2006) и решением общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Народный фонд» (протокол №6/н от 02.10.2006) Банк был реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «Народный фонд». Банк является правопреемником ОАО «Народный фонд» (ОГРН 1027739350440) в отношении его имущества, а также по правам и обязанностям 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».

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 17.12.2015 (протокол №26) наименование организационной формы Банка приведено в соответствии с законодательством Российской Федерации, полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование Банка изменены на КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО).

1.2. Полное фирменное наименование Банка:

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» акционерное общество.

Сокращенное фирменное наименование Банка:

КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО).

Наименование Банка на английском языке: полное фирменное наименование - COMMERCIAL BANK "ENERGOTRANSBANK" joint-stock company, сокращенное фирменное наименование Банка - CB "ENERGOTRANSBANK" (JSC).

1.3. Банк имеет печать, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, зарегистрированные в установленном порядке товарные знаки, и другие средства визуальной идентификации.

Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования, товарных знаков, эмблемы.

1.4. Банк является кредитной организацией, входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

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

Банк считается созданным и приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации. Банк является коммерческой организацией, осуществляет банковские операции на основании соответствующих лицензий, выдаваемых Банком России.

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

1.7. Банк отвечает по своим обязательствам принадлежащим ему имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.8. 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 и его органы не несут ответственности по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

1.9. 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.

1.10. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Филиалы и представительства кредитной организации не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых Банком.

Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

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

1.12. Банк независим от органов государственной власти и местного самоуправления при принятии им решений.

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Банка, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

ГЛАВА 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ.

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

2.2. Наименование и место нахождения филиала Банка:

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

ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Банк осуществляет следующие банковские операции:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных в подпункте 1 пункта 3.1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий.

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

1) выдачу поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

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, выполняющими функции платежного документа, 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.

3.5. Банк вправе выполнять функции удостоверяющего центра в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи».

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 девяносто 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;
- 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. Уставный капитал 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 или путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров Банка.

4.4. Увеличение Уставного капитала путем размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка. Решение вопроса об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в Устав общества положений об объявленных акциях или об изменении положений об объявленных акциях.

Решением об увеличении Уставного капитала путем размещения дополнительных акций определяются количество размещаемых дополнительных акций, способ их размещения, цену размещения дополнительных акций или порядок ее определения; форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также иные условия размещения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.5. Увеличение Уставного капитала Банка может осуществляться за счет имущества Банка на сумму, не превышающую разницу между величиной собственных средств (капитала) 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. Увеличение Уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.6. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения 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.

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. При увеличении Уставного капитала Банка оплата акций путем зачета требований к Банку не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

4.9. Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом либо группой лиц акций Банка производится в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и требованиями Банка России.

ГЛАВА 5. АКЦИИ БАНКА.

5.1. Все акции Банка являются именованными, бездокументарными.

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. Банк размещает дополнительные акции в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом Банка.

5.4. Банк вправе осуществлять размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

Банк вправе осуществлять размещение акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки.

Банк вправе осуществлять размещение эмиссионных ценных бумаг, не конвертируемых в его акции, посредством как открытой, так и закрытой подписки.

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

5.6. Оплата дополнительных акций может осуществляться деньгами или иным имуществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в Уставный капитал Банка, а также перечень видов имущества в неденежной форме устанавливается Банком России.

При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом Директоров Банка в соответствии с требованиями Федерального закона об «Об акционерных обществах».

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом Директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

Оплата эмиссионных ценных бумаг Банка, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом Директоров общества в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». При этом оплата эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости акций, в которые конвертируются такие ценные бумаги.

Оплата облигаций, которые не конвертируются в акции общества, осуществляется по цене, которая определяется или порядок определения которой устанавливается Советом Директоров Банка.

5.7. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об

увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

5.8. Приобретение (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом акций Банка, установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров Банка, а также приобретение акций Банка и (или) установление контроля в отношении акционеров Банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом "О защите конкуренции", более 1 % процента акций Банка уведомлять Банк России, а более 10% - получать предварительное согласие Банка России в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

ГЛАВА 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ.

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

Акционеры-владельцы обыкновенных акций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);
- получать дивиденды;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные ею сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его акций, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет деятельность Банка и достижение целей, ради которых Банк создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- отчуждать принадлежащие им акции (продавать или иным образом отчуждать права на принадлежащие им акции) без согласия других акционеров и Банка;
- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

6.2. Акционеры Банка обязаны:

- участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, его сделках, договорах, операциях, клиентах, а также иную информацию, составляющую банковскую, коммерческую и иную охраняемую законом тайну;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если участие акционера необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

- оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности и не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

- соблюдать требования Устава, решения Общего собрания акционеров Банка и иных органов управления Банка, а также внутренние документы Банка, утвержденные органами управления Банка в пределах их компетенции;

- своевременно предоставлять держателю реестра акционеров информацию, необходимую для внесения данных в реестр акционеров;

- получать предварительное согласие Банка России или уведомлять Банк России при приобретении (или) получении в доверительное управление в результате одной сделки или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом акций Банка в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

- осуществлять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, а также решениями общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

6.3. Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6.4. Акционер Банка вправе отчуждать принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров и Банка. Акционеры и Банк не имеют преимущественного права на приобретение акций, отчуждаемых акционерами.

ГЛАВА 7. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ.

7.1. Банк вправе осуществлять размещение дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой 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. Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении Уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

7.3. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные 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.

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

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.

Ведение и хранение реестра акционеров Банка (учет прав по акциям Банка) осуществляются организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (регистратором).

8.2. Ведение реестра акционеров и внесение в него изменений осуществляется в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации. 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. Распоряжение, в том числе передача, залог, обременение другими способами акций Банка, а также ограничения распоряжения ими могут осуществляться только посредством обращения к регистратору, осуществляющему учет прав на акции Банка, для внесения соответствующих записей.

8.4. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно сообщать держателю реестра акционеров Банка (регистратору) об изменении своих данных.

8.5. Внесение записи в реестр акционеров Банка осуществляется регистратором по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц по представлению документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации.

8.6. 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.

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.

9.3. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется по решению общего собрания акционеров.

9.4. 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.

ГЛАВА 10. ПРИБЫЛЬ БАНКА. ДИВИДЕНДЫ. ФОНДЫ

10.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли после налогообложения (чистой прибыли).

10.2. Прибыль после налогообложения определяется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Прибыль после налогообложения (чистая прибыль) по решению общего собрания акционеров распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на формирование резервного фонда. Прибыль после налогообложения, не направленная на выплату дивидендов и в резервный фонд, остается в распоряжении Банка в виде нераспределенной прибыли.

10.3. Банк вправе по результатам отчетного года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета Директоров Банка.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом Директоров Банка.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по

этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Общее собрание акционеров Банка вправе принять решение не выплачивать (не объявлять) дивиденды по акциям.

10.4. 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;

- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его Уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

Дивиденды не выплачиваются по акциям, которые не размещены, 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 Российской Федерации. 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. Средства резервного фонда используются в соответствии с законодательством Российской Федерации по решению Совета Директоров Банка.

10.8. Банк вправе использовать нераспределенную прибыль, в том числе формировать фонды, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами, утверждаемыми Советом Директоров Банка. Банк вправе формировать специальный фонд акционирования работников Банка, средства которого расходуются исключительно на приобретение акций Банка, продаваемых акционерами Банка, для последующего размещения его работникам.

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 нераспределенная прибыль Банка.

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 Российской Федерации и настоящим Уставом, а также мерами по обеспечению стабильности финансового положения и ликвидности Банка, осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России.

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 деятельности 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, а также остаток электронных денежных средств 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.

Все служащие Банка обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых Банком, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

12.6. Банк предоставляет информацию и документы по счетам, вкладам, операциям клиентов в случаях и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

12.7. Все должностные лица и служащие Банка, его акционеры и их представители, аудиторские организации 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, порядок работы с данной информацией определяется с учетом действующего законодательства Российской Федерации 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 в объеме, в сроки и в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

13.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячной, квартальной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляемых в Центральный Банк Российской Федерации в установленные им сроки.

Банк составляет консолидированную финансовую отчетность в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Представление годовой и промежуточной консолидированной финансовой отчетности в Центральный банк Российской Федерации осуществляется в порядке, определяемом Банком России.

Предоставление годовой и промежуточной консолидированной финансовой отчетности акционерам Банка осуществляется в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации для раскрытия информации о деятельности кредитной организации, в порядке, предусмотренном п. 13.5 Устава Банка.

13.5. Банк осуществляет раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Банк публикует годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность и годовую (промежуточную) консолидированную финансовую отчетность путем ее размещения на официальных сайтах Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" www.energotransbank.com, www.etbank.ru в объеме и в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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.

13.8. Банк обязан хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Банка.

13.9. Банк обязан обеспечить акционерам доступ к документам, перечисленным в п. 13.8. настоящего Устава, в порядке и сроки, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

ГЛАВА 14. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ.

14.1. Органами управления Банка 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. Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

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. Принятие решений о вознаграждениях и компенсировании расходов членам Совета Директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей, установление порядка и размера таких вознаграждений (компенсаций);

14.3.6. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

14.3.7. Увеличение Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;

14.3.8. Размещение эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции;

14.3.9. 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;

14.3.10. Избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

14.3.11. Утверждение аудиторской организации Банка;

14.3.12. Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов) и убытков Банка по результатам отчетного 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 аудиторской организации Банка.

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. Сообщение о проведении общего собрания акционеров публикуется в газете «Труд» и размещается на официальных сайтах Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" www.energotransbank.com, www.etbank.ru в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

14.7. 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 и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемым в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Совет Директоров Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания или об отказе в этом.

В случае принятия Советом Директоров Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Совета Директоров Банка от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

14.8. 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.

14.9. 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 акционеров-владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании. Обыкновенная акция Банка является голосующей акцией.

По каждому вопросу, поставленному на голосование, может приниматься только отдельное (самостоятельное) решение.

Решения по вопросу, указанному в подпунктах 14.3.2, 14.3.7, 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, 14.3.6-14.3.9, 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.

14.10. Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, в сроки, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.11. 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.

14.12. 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.

14.13. 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 Российской Федерации, 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 Федеральным законом «Об акционерных обществах» и 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. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

15.2.6. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

15.2.7. Вынесение на решение общего Собрания акционеров Банка вопросов, касающихся реорганизации Банка;

15.2.8. Размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

15.2.9. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

15.2.10. Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

15.2.11. Утверждение проспекта ценных бумаг;

15.2.12. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

15.2.13. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

15.2.14. Использование резервного фонда, а также определение порядка формирования и использования иных фондов Банка;

15.2.15. Утверждение внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции Совета Директоров;

15.2.16. Создание филиалов и открытие представительств Банка, а также их ликвидация, перевод филиалов Банка в статус внутренних структурных подразделений Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах;

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

15.2.18. Одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

15.2.19. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

15.2.20. Принятие решений и/или установление порядка принятия решений о списании безнадежной задолженности по требованиям Банка, в том числе безнадежной задолженности по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, и процентов по ним, за счет сформированных резервов;

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 аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов,

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

15.2.22. Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

15.2.23. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

15.2.24. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов;

15.2.25. Утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;

15.2.26. Утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

15.2.27. Утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка и положения о службе внутреннего аудита Банка;

15.2.28. Утверждение плана работы и проведения проверок службы внутреннего аудита, отчетов о выполнении планов и проведении проверок службы внутреннего аудита Банка;

15.2.29. Утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

15.2.30. Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров;

15.2.31. Принятие решений об обязанностях членов Совета Директоров, включая образование в его составе комитетов, определение их количественного и персонального состава, утверждение положений о комитетах Совета Директоров;

15.2.32. Проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров Банка;

15.2.33. Утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

15.2.34. Решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, решениями общего собрания акционеров и внутренними документами Банка.

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. Выборы членов Совета Директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием в соответствии с федеральным законом «Об акционерных обществах». Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета Директоров Банка могут быть прекращены досрочно. Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные пунктом 14.4. настоящего Устава, полномочия Совета Директоров Банка прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового общего собрания акционеров.

15.5. Членом Совета Директоров Банка может быть только физическое лицо. Члены Совета Директоров Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к

деловой репутации и к квалификации, 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.

Совет Директоров может избрать из числа членов Совета Директоров Заместителя Председателя Совета Директоров, отвечающего за организацию текущей работы Совета Директоров и его комитетов, а также выполняющего представительские и иные функции, направленные на продвижение и обеспечение интересов Банка.

15.7. Заседание Совета Директоров созывается Председателем Совета Директоров или его заместителем по их собственной инициативе, по требованию члена Совета Директоров, ревизионной комиссии (ревизора) или аудиторской организации, 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 Банка принимаются большинством голосов членов Совета Директоров Банка, принимающих участие в заседании, за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка или его внутренним документом решения должны приниматься квалифицированным большинством или единогласно всеми членами Совета Директоров Банка.

Каждый член Совета Директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета Директоров Банка иному лицу, в том числе другому члену Совета Директоров Банка, не допускается.

При равенстве голосов голос Председателя Совета Директоров является решающим.

15.10. Членам Совета Директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета Директоров Банка. Размеры и порядок выплаты таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров или во внутренних документах Банка, утвержденных решением общего собрания акционеров.

15.11. Члены Совета Директоров при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно.

ГЛАВА 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН БАНКА

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

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета Директоров Банка. Решением Совета Директоров Банка избираются Председатель Правления и члены Правления Банка, утверждается персональный состав Правления Банка.

Исполнительные органы Банка действуют на основании положения о Правлении Банка, утверждаемого Общим собранием акционеров Банка.

Председатель Правления, члены Правления Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, 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 Председателя Правления и члена Правления прекращаются по решению Совета Директоров Банка, а также в случае его увольнения с должности, занимаемой в Банке, и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

16.2.1. 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 и представительств Банка), руководство структурными подразделениями;

16.2.2. Открытие (закрытие) внутренних структурных подразделений Банка (дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России), утверждение положений о их деятельности, создание Общих фондов банковского управления (ОФБУ), утверждение Инвестиционной декларации и Общих условий создания и доверительного управления имуществом (ОФБУ);

16.2.3. 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;

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

16.2.5. Создание необходимых условий и обеспечение работы Общего собрания акционеров, Совета Директоров, Ревизионной комиссии Банка, подготовка материалов, предложений и проектов решений по вопросам, выносимым на рассмотрение Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка;

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

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

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

16.2.9. Распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

16.2.10. Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

16.2.11. Создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

16.2.12. Создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

16.2.13. Организация ведения реестра акционеров Банка;

16.2.14. Утверждение внутренних документов по вопросам текущей деятельности Банка;

16.2.15. Принятие решений об уточнении классификации ссуд и реклассификации ссуд в более высокую категорию качества в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России;

16.2.16. Создание коллегиальных рабочих органов, утверждение положений о них;

16.2.17. Иные вопросы текущей деятельности Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, положением о Правлении и другими внутренними документами Банка.

16.3. Правление Банка созывается Председателем Правления или одним из его заместителей. Заседание Правления Банка проходят под председательством Председателя Правления или его заместителя. Решения Правления Банка принимаются большинством голосов присутствующих на заседании членов Правления Банка. Передача голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

16.4. Председатель Правления Банка является единоличным исполнительным органом Банка, 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.

16.5. Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка:

- представляет Банк во всех государственных и муниципальных органах, судах, учреждениях, 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 и распоряжения, утверждает штатное расписание, утверждает положения о структурных подразделениях Банка, утверждает должностные инструкции сотрудников Банка, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- совершает сделки и иные юридические действия от имени Банка, распоряжается всем имуществом и средствами Банка, заключает договоры, устанавливает порядок подписания соглашений и совершения иных сделок от имени Банка;
- принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других предприятиях и организациях;
- утверждает инструкции и правила совершения банковских операций, правила учетной политики и тарифы Банка;
- утверждает отчеты об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг Банка;
- распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления и членами Правления Банка, определяет их ответственность за состояние дел на порученном участке работы;
- организация работы Правления, подписание внутренних документов, утвержденных Правлением Банка;
- осуществление обеспечения и организации доступа акционеров к документам (информации), хранимым в Банке, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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.

16.6. Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего Собрания акционеров и Совета Директоров.

16.7. Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, перечень которых установлен Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

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

16.8. Права и обязанности Председателя Правления Банка, членов Правления Банка по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор от имени Банка подписывается Председателем Совета Директоров или лицом, уполномоченным Советом Директоров.

16.9. 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 Правления.

16.10. Правление Банка подотчетно общему собранию акционеров и Совету Директоров.

16.11. Члены Совета Директоров Банка, Председатель Правления, временный единоличный исполнительный орган, члены Правления Банка 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, если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

Члены Совета Директоров Банка, Председатель Правления, временный единоличный исполнительный орган, члены Правления Банка несут ответственность перед обществом или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций общества, предусмотренный действующим законодательством Российской Федерации.

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 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.

16.12. 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 лицам, перечисленным в пункте 16.11 настоящего Устава лицам о возмещении причиненных убытков.

16.13. 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 на годовом общем собрании акционеров Банка сроком до следующего годового общего собрания акционеров.

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. 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.

17.3. Члены ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

17.4. В ходе выполнения возложенных на ревизионную комиссию функций, она может получать документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка, привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в Банке. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет председатель ревизионной комиссии.

17.5. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться: подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, и информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации о порядке ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

17.6. Ревизионная комиссия вправе потребовать созыва внеочередного общего собрания акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

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

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 финансовой отчетности Банка, Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, или его участниками (внешний аудит).

Аудитор (аудиторская организация) утверждается общим собранием акционеров.

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

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

18. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ БАНКА.

18.1. Банк организует внутренний контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в Банке правилами и процедурами.

18.2. Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая Банком (ее органами Управления, Подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля представляет собой совокупность органов внутреннего контроля, а также подразделений и служащих Банка (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

18.3. 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.

18.4. В Систему внутреннего контроля Банка входит:

- 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;

- структурные подразделения и служащие, осуществляющие функции внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- службу внутреннего аудита;

- службу внутреннего контроля;

- структурного подразделения (ответственного сотрудника) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- службу управления рисками;

- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

- а также иные структурные подразделения Банка.

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

18.5. Банк организует службу внутреннего аудита с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

18.5.1. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета Директоров, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.5.2. Служба внутреннего аудита Банка действует на основании Устава и Положения о службе внутреннего аудита Банка. Положение о службе внутреннего аудита утверждается Советом Директоров Банка.

18.5.3. Служба внутреннего аудита Банка подотчетна в своей деятельности и действует под непосредственным контролем Совета Директоров Банка.

18.5.4. Служба внутреннего аудита состоит из служащих, входящих в штат Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита Банка назначается Председателем Правления Банка на основании решения Совета Директоров Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

18.5.5. В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита. Лица, назначенные на должности в службе внутреннего аудита, не вправе исполнять иные обязанности в Банке.

Руководителю (его заместителям) службы внутреннего аудита Банка не могут быть функционально подчинены иные подразделения Банка. На руководителя службы внутреннего аудита Банка не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

18.5.6. Банк обеспечивает решение поставленных перед службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими службы внутреннего аудита.

18.5.7. Служба внутреннего аудита Банка подлежит независимой проверке аудиторской организацией.

18.6. Банк организует службу внутреннего контроля с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

18.6.1. Служба внутреннего контроля Банка осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля Банка вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.6.2. Служба внутреннего контроля Банка – структурное подразделение (комплаенс-служба) и ответственные должностные лица Банка, осуществляющие функции по внутреннему контролю в соответствии с требованиями федеральных законов, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов Банка.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава и Положения о службе внутреннего контроля Банка, утверждаемого Председателем Правления Банка.

18.6.3. Служба внутреннего контроля Банка состоит из служащих, входящих в штат Банка. Руководитель службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя службы внутреннего контроля Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя службы внутреннего контроля не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

18.6.4. Руководитель службы внутреннего контроля Банка подотчетен в своей деятельности Председателю Правления Банка.

18.7. Банк организует службу управления рисками с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

18.7.1. Служба управления рисками Банка осуществляет следующие функции:

- оценка, мониторинг и управление всеми существующими видами банковских рисков, определенных внутренними документами Банка;
- сбор и анализ информации о банковских рисках, поступающей от подразделений и должностных лиц Банка, в том числе о реализованных рисках, повлекших убыток;
- контроль за соблюдением лимитов (предельных значений) рисков, а также лимитов показателей (индикаторов), используемых для мониторинга рисков;
- анализ факторов рисков, формирование предложений по минимизации рисков и совершенствованию системы управления рисками;
- участвует в разработке внутренних документов Банка по управлению рисками;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

18.7.2. Служба управления рисками Банка действует на основании Устава и Положения о службе управления рисками Банка. Положение о службе управления рисками утверждается Председателем Правления Банка.

18.7.3. Функции службы управления рисками осуществляет специализированное структурное подразделение Банка в соответствии с внутренними документами, утверждаемыми Председателем Правления Банка.

Служба управления рисками Банка состоит из служащих, входящих в штат Банка. Руководитель и служащие службы управления рисками Банка назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя службы управления рисками Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным законодательством Российской Федерации требованиям к деловой репутации.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя службы управления рисками Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Банк обязан в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя службы управления рисками Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

18.8. 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

18.8.1. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – специальное должностное лицо Банка, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов осуществляет функции, предусмотренные Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утверждаемыми Председателем Правления.

18.8.2. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается на должность и отстраняется от нее Председателем Правления Банка.

ГЛАВА 19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА.

19.1. 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.

19.2. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

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

Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

19.3. Общее собрание акционеров Банка или орган, принявшие решение о ликвидации Банка, в течение трех рабочих дней после даты принятия данного решения обязаны сообщить в письменной форме об этом Банк России, который направляет указанное уведомление в уполномоченный государственный орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, для внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о том, что Банк находится в процессе ликвидации, а также опубликовать сведения о принятии данного решения в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

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.

19.4. Ликвидационная комиссия:

- публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о его ликвидации и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации.

- принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации Банка.

После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

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

Если имеющиеся у ликвидируемого Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

В случае недостаточности имущества ликвидируемого Банка для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства Банка ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве Банка, если Банк может быть признан несостоятельным (банкротом).

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.

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

Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

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

19.6. 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 20. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

20.1. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, регистрируются в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

20.2. Изменения и дополнения в Устав приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации и являются неотъемлемой частью Устава.

20.3. В случае, если изменения законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации вступят в противоречие с отдельными положениями Устава, положения настоящего Устава применяются в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

Уполномоченное общим собранием акционеров лицо
Первый заместитель Председателя Правления
КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (ОАО)



С. П. Соловьев



Пронумеровано, прошнуровано,
печатью скреплено на 25
(двадцати пяти) листах
Первый заместитель
Председателя Правления
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (ОАО)



Соловьев Сергей Павлович
17 декабря 201 5 г.