СОГЛАСОВАНО
Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

М.И. СУХОВ
(инициалы, фамилия)

"27" марта 2015 года

М.П. Банка России

Изменения N 2, вносимые в Устав
Акционерного коммерческого банка «ЕНИСЕЙ» (публичное акционерное общество)
АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1022400007508, дата государственной регистрации кредитной организации «25» ноября 2002 года, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 474 от «12» октября 1990 года.

1. Абзац 2 пункта 1 статьи 2 изложить в следующей редакции:

«В соответствии с решением общего собрания пайщиков от 12 марта 1991 года (протокол №1) Банк реорганизован в форме преобразования в акционерное общество закрытого типа с наименованием Акционерный коммерческий банк «Енисей». По решению общего собрания акционеров от 21 января 1993 года (протокол №1), от 28 апреля 1993 года (протокол №2) тип акционерного общества изменен на акционерное общество открытого типа. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 23 марта 1995 года (протокол №1) наименование Банка изменено на Акционерный коммерческий банк «Енисей» (открытое акционерное общество).».

2. Пункт 1 статьи 2 дополнить абзацем 5 следующего содержания:

«В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 3 от «02» октября 2015 года), решением внеочередного общего собрания участников Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Н-БАНК» (протокол № б/н от «18» сентября 2015 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Н-БАНК». Банк является правопреемником Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «Н-БАНК» по всем правам и обязательствам в отношении всех кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.».

3. Пункт 2 статьи 4 изложить в следующей редакции:

« 2. Банк является юридическим лицом, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.».

4. Пункт 1 статьи 6 изложить в следующей редакции:

« 1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории России и за ее пределами. Представительства и филиалы Банка должны быть указаны в едином государственном реестре юридических лиц. Сведения об адресе (месте нахождения) филиалов и представительств Банка должны содержаться в Уставе.».

5. Статью 10 изложить в следующей редакции:

« Статья 10. Размещение акций и эмиссионных ценных бумаг.

1. Банк вправе размещать акции, облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, предусмотренные правовыми актами России о ценных бумагах.

2. Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Наблюдательного совета, если иное не предусмотрено Уставом Банка.

3. 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.

4. Размещение посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, а равно размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций, осуществляется только по решению общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

5. 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.».

6. В абзаце 4 пункта 7 статьи 16 исключить слово «годовым».

7. В пункте 1 статьи 24 исключить подпункт 14.

8. Подпункты 15 – 23 статьи 24 считать подпунктами 14 – 22 соответственно.

9. В пункте 3 статьи 25 цифры «15 – 19» заменить цифрами «14 – 18».

10. В пункте 4 статьи 25 цифру «21» заменить цифрой «20».

11. В пункте 7 статьи 25 цифру «21» заменить цифрой «20».

12. В пункте 8 статьи 25 цифру «15» заменить цифрой «14».

13. Подпункт 21 пункта 1 статьи 38 дополнить абзацем шестнадцатым следующего содержания:

« - руководство самооценкой корпоративного управления с учетом информации о влиянии состояния корпоративного управления на текущую деятельность в структурных подразделениях Банка, предоставляемой Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля, и утверждение ее результатов;».

14. Пункт 1 статьи 38 дополнить новыми подпунктами 30 – 33 следующего содержания:

« 30) утверждение предложенного Председателем Правления кандидата на должность контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

31) принятие решения об освобождении от должности контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

32) утверждение предложенного Председателем Правления кандидата на должность менеджера по управлению рисками;

33) принятие решения об освобождении от должности менеджера по управлению рисками; ».

15. Подпункты 30 – 39 пункта 1 статьи 38 считать подпунктами 34 – 43 пункта 1 статьи 38, соответственно.

16. В пункте 4 статьи 39 слова «27 – 29, 31, 32, 34» заменить словами «27 – 33, 35, 36, 38».

17. В абзаце 4 пункта 5 статьи 39 слова «28 и 31» заменить словами «28, 30, 32 и 35».

18. Подпункт 2 пункта 1 статьи 41 изложить в следующей редакции:

« 2) организует выполнение решений общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, устанавливает ответственность за выполнение указанных решений, реализацию

стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; ».

19. В подпункте 16 пункта 1 статьи 41 слова «подразделений Банка» заменить словами «подразделений Банка и его филиала».

20. Пункт 1 статьи 41 дополнить новыми подпунктами 20 и 21 следующего содержания:

« 20) предлагает Наблюдательному совету для утверждения кандидата на должность контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

21) предлагает Наблюдательному совету для утверждения кандидата на должность менеджера по управлению рисками; ».

21. Подпункты 20 – 22 пункта 1 статьи 41 считать подпунктами 22 – 24 пункта 1 статьи 41, соответственно.

22. Пункт 1 статьи 41 дополнить новым подпунктом 25 следующего содержания:

« 25) осуществляет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы в соответствии с законодательством. ».

23. В подпункте 18 пункта 1 статьи 43 цифру «18» заменить цифрой «17».

24. Абзац 4 пункта 2 статьи 44 изложить в следующей редакции:

« - соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (при осуществлении Банком деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг), Устава и внутренних документов Банка; ».

25. Пункт 4 статьи 44 изложить в следующей редакции:

« 4. Система органов внутреннего контроля Банка – совокупность органов управления, а также структурных подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, следующие органы и лица: Наблюдательный совет, Председатель Правления, Правление, Ревизионная комиссия, главный бухгалтер Банка и его заместители, директоры (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка, подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля, Отдел финансового мониторинга, менеджера по управлению рисками, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг. Порядок образования (избрания, назначения), порядок прекращения полномочий органов, подразделений и служащих (ответственных сотрудников) Банка, осуществляющих внутренний контроль, определяется Уставом и внутренними документами Банка. ».

26. Пункт 1 статьи 45 дополнить абзацем двенадцатым следующего содержания:

« - мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита, и при необходимости иные формы контроля деятельности (проверок) Службы внутреннего аудита. ».

27. Дополнить Устав новыми статьями 49 и 50 следующего содержания:

« Статья 49. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг

1. При осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг Банк осуществляет контроль за ее соответствием требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

В Банке действует утверждаемая Наблюдательным советом Инструкция о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, регламентирующая порядок организации и осуществления внутреннего контроля при осуществлении Банком деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг.

2. Осуществление внутреннего контроля за деятельностью Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, а также внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком возлагается на специальное должностное лицо (ответственного сотрудника) – контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Контролер).

Контроль за деятельностью Контролера осуществляет Наблюдательный совет.

Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Контролер назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления после утверждения Наблюдательным советом его кандидатуры и освобождается от этой должности Председателем Правления на основании решения Наблюдательного совета.

Должность Контролера включается в штат работников Банка. Работа в должности Контролера является основным местом работы Контролера.

Контролер должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг, по всем видам деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг.

Контролер вправе совмещать деятельность по осуществлению внутреннего контроля с руководством подразделениями Банка, функционирование которых не связано с деятельностью на рынке ценных бумаг. В таком случае Контролер не имеет права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением прав и обязанностей Банка, их осуществлением и исполнением.

Контролер не вправе совмещать деятельность по осуществлению внутреннего контроля с руководством подразделением, к функциям которого относится юридическое (правовое) сопровождение деятельности Банка.

3. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг при осуществлении своей деятельности выполняет следующие функции:

- обеспечивает соблюдение требований Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг;
- контролирует путем проведения выборочных проверок соблюдение Банком требований законодательства о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства о рекламе и внутренних документов Банка;
- рассматривает поступающие Банку обращения, заявления и жалобы, связанные с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- незамедлительно уведомляет Председателя Правления о выявленном нарушении Банком законодательства, в том числе нормативных актов Банка России и нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, внутренних документов Банка, после чего проводит проверку на предмет установления причин совершения нарушения и виновных в нем лиц; контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Банка;
- представляет Наблюдательному совету и Председателю Правления отчеты в соответствии с требованиями Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг;
- консультирует работников Банка по вопросам, связанным с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- иные функции по контролю за соблюдением Банком требований законодательства о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

4. Права, обязанности, ответственность Контролера, а также особенности осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком определяются Инструкцией о

внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг и иными внутренними документами Банка.

Статья 50. Менеджер по управлению рисками

1. Исходя из характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, в Банке может быть создана служба управления рисками. При отсутствии в Банке службы управления рисками функции ее руководителя осуществляет менеджер по управлению рисками, который действует на постоянной основе для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.

2. Менеджер по управлению рисками осуществляет организацию и управление операционным риском, кредитным риском, правовым риском, а также другими видами рисков в пределах своих компетенций, установленных внутренними документами Банка; участвует в создании и изменении внутренних документов Банка, регламентирующих порядок и организацию управления рисками; проводит в установленном порядке стресс-тестирование, анализ банковских рисков, возникающих при внедрении новых услуг и технологий, освоении новых направлений деятельности, изменении структуры или процедур банковской деятельности, самооценку качества организации работы Банка по управлению рисками; при необходимости осуществляет пересмотр методологий и моделей, используемых для измерения параметров риска и степени подверженности Банка существенным рискам; в установленном порядке предоставляет отчеты об уровне рисков, находящихся в его компетенции, о величине совокупного уровня риска, принятого Банком, органам управления Банка, Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля; решает иные вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

3. Менеджер по управлению рисками действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета и подотчетен ему.

Лицо назначается на должность Менеджера по управлению рисками Председателем Правления после утверждения Наблюдательным советом его кандидатуры и освобождается от этой должности Председателем Правления на основании решения Наблюдательного совета.

Менеджер по управлению рисками должен соответствовать требованиям, установленным Банком России, и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.».

28. Статьи 49 – 53 считать статьями 51 – 55 соответственно.

29. Пункт 5 статьи 51 изложить в следующей редакции:

«5. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия или аудиторская организация Банка составляют заключение. Аудиторское заключение должно содержать сведения, установленные законодательством об аудиторской деятельности и Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Заключение Ревизионной комиссии должно содержать сведения, установленные законодательством об акционерных обществах и Положением Банка о Ревизионной комиссии.».

30. В пункте 2 статьи 53 слова «пунктом 1 статьи 51 Устава» заменить словами «пунктом 1 настоящей статьи».

Изменения внесены общим собранием акционеров АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО), протокол № 3 от «02» октября 2015 года.

Председатель Правления АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО) Антипина И.Р.

Управление Федеральной налоговой службы по Красноярскому краю

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись

«09» декабря 2015 года

ОГРН 1022402000750 8

ГРН 2152400039473

Экземпляр документа хранится в регистрирующем органе

Руководитель (заместитель руководителя) Управления ФНС России по Красноярскому краю

Петрина Л. А.

(Ф.И.О.)

(подпись)

М.П.

Всего прошито, пронумеровано и скреплено подписью и печатью 5 (пять) листов

Председатель Правления АКБ «ЕНИСЕЙ» (ПАО)

Антипина Ирина Рэмовна

«01» декабря 2015 г.