

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя Центрального
банка Российской Федерации

(личная подпись) (инициалы, фамилия)

« ____ » _____ 20 ____ г.

М.П.

Изменения №02, вносимые в Устав «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1027739555282, дата государственной регистрации кредитной организации «18» ноября 2002 года, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 1978 от «18» августа 1999 года.

1. Дополнить п. 1.1. главы 1 «ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ» абзацами 8 и 9 следующего содержания:

«На основании решения Общего собрания акционеров от 09 июля 2021 года, а также решения единственного участника Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью от 09 июля 2021 года Банк был реорганизован в форме присоединения к нему Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью.

Банк является правопреемником Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью по всем его правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, которые не признаются или оспариваются сторонами, а также обязательства, не выявленные на момент реорганизации.»

2. Изложить п.3.5 главы 3 «БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ» в следующей редакции:

«3.5. Банк не может заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Банком в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Банком в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Банком по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанные в абзаце 2 п.3.3 настоящего Устава.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.»

3. В п.12.25 главы 12 «ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА» и далее по тексту Устава слово «аудитор» заменить словами «аудиторская организация» в соответствующем падеже.

4. Изложить пп. 13.2.19 п.13.2 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции:

«13.2.19. Обеспечение внутреннего контроля за деятельностью Банка (банковской группы): определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита; обеспечение создания и функционирования эффективной системы внутреннего контроля; рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля; утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику Банка в области организации управления рисками и внутреннего контроля, организации и осуществления внутреннего аудита; анализ эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов внутреннего контроля и мер, направленных на повышение его эффективности; назначение на должность и освобождение от должности руководителя Департамента внутреннего аудита Банка, утверждение размера и условий вознаграждения руководителя Департамента внутреннего аудита Банка, утверждение Положения о Департаменте внутреннего аудита Банка, рассмотрение и утверждение отчета о работе Департамента внутреннего аудита, утверждение планов работы Департамента внутреннего аудита Банка; обеспечение выполнения исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов; контроль за эффективностью работы Департамента внутреннего аудита; рассмотрение представляемой Департаментом внутреннего аудита не реже двух раз в год информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных в деятельности Банка; оценка соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения; утверждение размера и условий вознаграждения руководителя Департамента внутреннего аудита; утверждение планов работы Департамента внутреннего аудита.»

5. Дополнить пп. 13.2.31 п.13.2 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» абзацем 2 следующего содержания:

«Для целей настоящего Устава к существенным сделкам относятся сделки, размер которых составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Банка или подконтрольной Банку организации, имеющей для него существенное значение, по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка или указанной организации на последнюю отчетную дату (дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки).»

6. Изложить пп.13.2.34 п.13.2 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции:

«13.2.34. Утверждение политики по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком.

Рассмотрение и утверждение внутренних документов Банка в отношении порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства об инсайдерской информации.

Утверждение порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации (отдельных видов инсайдерской информации), не включенной в утвержденный Банком России перечень инсайдерской информации эмитентов.

Определение условий совершения операций с финансовыми инструментами лицами, определенными законодательством об инсайдерской информации, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами.»

7. Дополнить главу 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» пп. 13.2.47-13.2.50 п.13.2 следующего содержания:

«13.2.47. Утверждение отчета в области устойчивого развития Банка.

13.2.48. Утверждение отчетов по вопросам создания эффективной системы управления информационными технологиями, а также системы управления риском информационной безопасности, об инвестициях в информационные технологии и обеспечение информационной безопасности, достигнутых результатах, оценке влияния внедрения новых технологий на деятельность Банка.

13.2.49. Предоставление согласия на совмещение членами Наблюдательного Совета Банка должностей в органах управления других организаций.

13.2.50. Одобрение привлечения независимого консультанта для подбора кандидатов в члены Наблюдательного Совета Банка и оценки функции внутреннего аудита.»

8. Считать пп.13.2.47 п. 13.12 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» соответственно пп.13.2.51 п. 13.2 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА».

9. Изложить абзац 10 п.13.4 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции:

«Члены Наблюдательного Совета Банка обязаны уведомлять Председателя Наблюдательного Совета Банка и Корпоративного секретаря Банка о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (за исключением подконтрольных и зависимых организаций Банка) в письменном виде не позднее чем за две недели до дачи согласия и начала процесса оформления корпоративных документов в соответствующих организациях, а также о факте такого назначения в течение трех рабочих дней с даты назначения.»

10. Дополнить п.13.4 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» абзацами 11 и 12 в следующей редакции:

«При этом члены Наблюдательного Совета Банка должны воздерживаться от предложений о найме, которые Комитет по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям (далее – «КВКУН») признает нецелесообразными.

Для целей настоящего пункта КВКУН будет руководствоваться действующими на дату рассмотрения требованиями, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, указаниями и/или положениями Центрального банка Российской Федерации, а также любыми соответствующими правилами листинга ПАО «Московская биржа».»

11. Считать абзацы 11-24 п.13.4 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» абзацами 13-26 п.13.4 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА».

12. Дополнить п.13.4 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» абзацем 27 в следующей редакции:

«Независимый директор должен воздерживаться от вступления в состав органов управления других организаций, если вследствие этого вступления директор может перестать соответствовать критериям независимости, установленным внутренними документами Банка и правилами листинга ПАО «Московская Биржа».»

13. Дополнить главу 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» п. 13.11 следующего содержания:

«13.11. Наблюдательный Совет Банка должен играть ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, которые должны осуществляться на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.

Существенными корпоративными действиями признаются действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние Банка и, соответственно, на положение акционеров. Существенными корпоративными действиями признается реорганизация Банка, совершение Банком существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала Банка, осуществление листинга и делистинга акций Банка, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов.»

14. Дополнить п.15.2 главы 15 «ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА» абзацами 19-21 следующего содержания:

- «– утверждает собственные перечни инсайдерской информации Банка;
- рассматривает и утверждает отчеты, установленные правилами внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;
- рассматривает и утверждает отчеты и другие документы, в соответствии с правилами внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг;»

15. Считать абзац 19 п.15.2 главы 15 «ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА» абзацем 22 п.15.2 главы 15 «ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА».

16. В п.17.5 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» и далее по тексту Устава слова «Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ» заменить словами «Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ» в соответствующем падеже.

17. Дополнить п.17.5 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» абзацем 16 следующего содержания:

- «– Ответственное должностное лицо по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;»

18. Считать абзац 16 п.17.5 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» абзацем 17 п.17.5 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ».

19. Изложить п.17.10 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» в следующей редакции:

«17.10. К полномочиям Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг относится выявление, анализ, оценка, мониторинг риска возникновения у Банка как профессионального участника расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Банка, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и (или) риска применения в отношении Банка как профессионального участника мер воздействия со стороны Банка России и (или) саморегулируемой организации (регуляторный риск в области профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг), а также управление указанным риском, выполнение иных функций в рамках полномочий, определяемых внутренними документами Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг подчинен и подотчетен в своей деятельности Председателю Правления Банка.»

20. Изложить п.17.13 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» в следующей редакции:

«17.13. Служба внутреннего контроля (Комплаенс-служба) является структурным подразделением Банка, созданным для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования, роста и развития. Служба внутреннего контроля (Комплаенс-служба) подотчетна Председателю Правления Банка. Если руководитель Службы внутреннего контроля (Комплаенс-службы) не является членом Правления Банка, то по решению Председателя Правления она может быть подотчетна заместителю Председателя Правления, являющемуся членом Правления и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок.

Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля входит в штат Банка и назначается на должность и освобождается от нее Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, 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;
- разработка, организация внедрения и контроля системы управления операционными рисками, включая разработку процедур по управлению операционными рисками;
- организация, координация и участие в разработке планов действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и / или восстановление деятельности Банка;
- выполнение иных функций, связанных с управлением регуляторным риском, предусмотренных внутренними документами Банка. »

21. Изложить п.17.14 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» в следующей редакции:

«17.14. К функциям Подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ) относятся:

- обеспечение выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- организация системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и обеспечение разработки правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Правила ПОД/ФТ/ФРОМУ), целевых правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Целевые ПВК), а также программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- обеспечение управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;
- обеспечение оценки риска легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение реализации мер, направленных на минимизацию риска легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в соответствии с Правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ с учетом применения мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- координация и контроль соблюдения требований Целевых ПВК участниками банковской группы;
- осуществление контроля за соблюдением работниками Банка Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ и выполнением Банком и его работниками программ Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- организация взаимодействия структурных подразделений Банка при реализации Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- осуществление обязательного контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- осуществление контроля выполнения требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также обеспечение своевременного выявления в деятельности клиентов Банка операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, а также подозрительных операций (сделок), предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон №115-ФЗ), и в соответствии с Правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- осуществление контроля выполнения требований законодательства по документальному фиксированию сведений (информации) и их предоставлению в уполномоченный орган в рамках ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– организация представления и контроль представления сведений в уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых у Банка возникают основания по принятию мер, предусмотренных Правилами ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– осуществление контроля за соответствием деятельности Банка и действий его работников законодательству Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– осуществление экспертизы разрабатываемых внутренними структурными подразделениями Банка нормативных документов, проектов типовых форм договоров (соглашений, иных документов договорного характера), схем предоставления банковских продуктов и осуществления банковских операций на предмет соответствия их требованиям банковского законодательства и нормативных актов Банка России, иным внутрибанковским документам, правилам и стандартам;

– осуществление (самостоятельно и / или совместно с другими подразделениями Банка) разработки рекомендаций по устранению выявленных нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, рекомендаций по минимизации уровня регуляторного риска и прочих нефинансовых рисков в технологиях осуществления банковских операций, предоставления банковских продуктов и/или во внутрибанковских документах, регламентирующих данные операции, связанных с риском нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– оказание содействия уполномоченным представителям регулирующих органов и аудиторским организациям при проведении ими комплексных и тематических проверок деятельности Банка, а также взаимодействие с регулирующими органами по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;

– организация реализации программы подготовки и обучения работников Банка по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Функции контроля в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также за соответствием правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ возлагаются на Председателя Правления, или в соответствии с внутренним документом на его заместителя, или на члена Правления Банка. Организация выполнения функций по осуществлению внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ, возлагается на Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ, обладающего полномочиями в соответствии с внутренними нормативными актами и распорядительными документами Банка.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.»

22. Дополнить главу 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» п. 17.16 следующего содержания:

«17.16. Ответственное должностное лицо по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

К функциям ответственного должностного лица по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком относится:

– выявление, анализ, оценка и мониторинг риска возникновения у Банка расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, а также внутренним документам Банка, и (или) в результате применения Банком России и (или) саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка мер к Банку (далее - регуляторный риск в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком);

– организация процессов, направленных на управление регуляторным риском в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в том числе разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска в области противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, а также осуществление контроля за проведением указанных мероприятий.

Ответственное должностное лицо по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком находится в подчинении и подотчетно в своей деятельности Председателю Правления Банка.»

23. Считать п. 17.16 и 17.17 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» соответственно п. 17.17 и 17.18 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ».

Изменения внесены Общим собранием акционеров кредитной организации, протокол N ____ от " ____ " _____ 20__ года.

Председатель Правления
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

В.А. Чубарь

Печать Банка