

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Об изменениях, вносимых в Устав Банка, Положение об Общем собрании акционеров Банка, Положение о Наблюдательном Совете Банка, Положение о Правлении и Председателе Правления Банка

Изменения действующего законодательства Российской Федерации и подзаконных нормативно-правовых актов, в том числе, ФЗ «Об акционерных обществах», ФЗ «О рынке ценных бумаг», ФЗ «О банках и банковской деятельности», Положения об общих собраниях акционеров, утвержденного Банком России 16.11.2018 № 660-П привели к необходимости внесения корректировок в отдельные разделы Устава Банка, Положения об Общем собрании акционеров ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», Положения о Наблюдательном Совете ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», Положения о Правлении и Председателе Правления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – Банк). Дополнительно в вышеуказанные документы были внесены изменения, связанные с усовершенствованием практики корпоративного управления в Банке.

Настоящая пояснительная записка отражает ключевые изменения, внесенные в вышеуказанные документы.

1. Ключевые изменения Устава

В первой главе (Общие положения) закреплена возможность Банка как головной кредитной организации банковской группы осуществлять стратегическое, корпоративное управление и управление рисками на уровне банковской группы и отдельных ее участников.

Пятая глава (Уставный капитал Банка. Имущество Банка) дополнена требованиями к содержанию решения об уменьшении уставного капитала.

В шестой главе (Акции и иные эмиссионные ценные бумаги Банка) закреплена возможность Банка как кредитной организации выпускать новый вид облигаций – структурные облигации.

Седьмая глава (Права акционеров Банка) дополнена преимущественным правом приобретения акционерами акций, размещаемых посредством открытой подписки или размещаемых посредством закрытой подписки, если акционеры Банка голосовали против или не принимали участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

В одиннадцатой главе (Управление Банком) скорректированы случаи и виды организаций, в которых Председатель Правления Банка и его заместители, члены Правления Банка, главный бухгалтер Банка и его заместитель не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера.

Двенадцатая глава (Общее собрание акционеров Банка) скорректирована в части порядка подготовки и проведения Общего собрания акционеров, а именно: уточнен перечень вопросов, подлежащих рассмотрению на годовом Общем собрании акционеров (п. 12.9.), уточнена дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, для случаев реорганизации в форме слияния, разделения и выделения (п. 12.11.), увеличен срок направления Банком уведомлений акционерам о проведении Общего собрания акционеров (п. 12.13.), компетенция Наблюдательного Совета Банка дополнена правом вносить

наравне с акционерами предложения в повестку дня Общего собрания акционеров и предлагать кандидатов в органы управления Банка (п. 12.17.).

В тринадцатой главе (Наблюдательный Совет Банка): закреплено распространение компетенции Наблюдательного Совета Банка на банковскую группу (подпункты 13.2.1., 13.2.14., 13.2.19., 13.2.33., 13.2.35.-13.2.38., 13.2.40. п. 13.2.), а также Наблюдательный Совет Банка наделен правом по рассмотрению вопросов в рамках внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее – ВПОДК); перенесена компетенция Наблюдательного Совета Банка в части обеспечения внутреннего контроля за деятельностью Банка из семнадцатой главы действующей редакции Устава в п. 13.2.19.; предусмотрена компетенция Наблюдательного Совета Банка в части продления на ежегодной основе срока признания членов Наблюдательного Совета Банка независимыми директорами от 7 до 12 лет (подпункт 13.2.44. п. 13.2), отражены законодательные изменения (подпункты 13.2.4., 13.2.6., 13.2.22. и 13.2.33. п. 13.2.); закреплено право Наблюдательного Совета Банка по утверждению кандидатов, подлежащих выдвижению Банком, или кандидатов, выдвинутых для избрания в состав советов директоров (наблюдательных советов) обществ, которые являются дочерними и зависимыми обществами по отношению к Банку (подпункт 13.2.45. п. 13.2.); предусмотрено право решающего голоса при равенстве голосов членов Наблюдательного Совета Банка за Председателем Наблюдательного Совета Банка (п. 13.10.).

В четырнадцатой главе (Правление Банка) предусмотрена компетенция Правления Банка в части соблюдения требований ВПОДК Банком и банковской группой (п. 14.2.).

Пятнадцатая глава скорректирована в части компетенции Председателя Правления Банка.

Полномочия в области организации внутреннего контроля в Банке перенесены из семнадцатой главы действующей редакции Устава в п. 15.2., закреплено право по рассмотрению вопросов в рамках ВПОДК. Согласно изменениям функции Председателя Правления Банка по осуществлению контроля за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ) в соответствии с внутренним документом могут быть переданы его заместителю или члену Правления Банка.

В связи с изменениями в двенадцатой-пятнадцатой главах в семнадцатую главу (Внутренний контроль в Банке) внесен блок правок: внутренний контроль осуществляется органами управления Банка и лицами, осуществляющими внутренний контроль в отношении Банка и банковской группы; скорректирован состав лиц, осуществляющих внутренний контроль в Банке (п. 17.5.) и их функции/компетенция; предусмотрена возможность подчинения Службы внутреннего контроля (Комплаенс-службы) по решению Председателя Правления заместителю Председателя Правления, являющемуся членом Правления и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок, если руководитель Службы внутреннего контроля (Комплаенс-службы) не является членом Правления Банка (п. 17.13.); функции контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ на основании внутреннего документа могут осуществлять заместитель Председателя Правления Банка или член Правления Банка (п. 17.14);.

Двадцатая глава (Внесение изменений в Устав Банка) приведена в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, а именно со ст. 12 ФЗ «Об акционерных обществах».

2. Ключевые изменения Положения об Общем собрании акционеров

Разделы с шестого по двенадцатый приведены в соответствие с ФЗ «Об акционерных обществах», в том числе:

- дополнен перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров Банка;
- порядок направления бюллетеней для голосования на Общем собрании акционеров Банка;

- порядок назначения Председателя Общего собрания акционеров Банка при отсутствии Председателя Наблюдательного Совета Банка.

3. Ключевые изменения Положения о Наблюдательном Совете

Изменения в Положение о Наблюдательном Совете Банка связаны с внесением изменений в Устав Банка и заключаются в следующем:

- распространение компетенции Наблюдательного Совета Банка, в том числе на банковскую группу;

- к компетенции Наблюдательного Совета Банка отнесено рассмотрение отчетов и вопросов в рамках соблюдения требований ВПОДК;

- отражены иные изменения, указанные в ключевых изменениях Устава Банка в части Наблюдательного Совета Банка.

4. Ключевые изменения Положения о Правлении и Председателе Правления Банка

Изменения в Положение о Правлении и Председателе Правления Банка связаны, в том числе с внесением изменений в Устав Банка и исполнением требований Информационного письма Банка России от 08.07.2019 N ИН-03-41/58 «Об исключении конфликта интересов и условий его возникновения» и заключаются в следующем:

- распространение компетенции Правления и Председателя Правления Банка, в том числе на банковскую группу;

- разграничение компетенции Правления и Председателя Правления Банка в области организации внутреннего контроля в Банке (четвертый раздел);

- предоставление члену Правления, одновременно являющемуся руководителем службы рисков, права воздержаться от голосования при рассмотрении вопросов об установлении лимитов на контрагентов и/или о возможности заключения с контрагентами кредитных и обеспечительных сделок и/или внесения изменений в условия и структуру утвержденных лимитов на контрагентов, кредитных и обеспечительных сделок в целях исключения конфликта интересов (п. 2.3.6.).