

Проект изменений №02 в Устав ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

СОГЛАСОВАНО

\_\_\_\_\_  
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021 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. Изложить п.1.1 главы 1 «ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ» в следующей редакции:  
«1.1. «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество), ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией.

Банк был создан в соответствии с решением собрания учредителей от 23.06.1992 (протокол №3) с наименованием коммерческий банк «Московский кредитный банк».

В соответствии с решением Собрания акционеров от 02.04.1993 (протокол № 10) наименование Банка было изменено на Акционерный коммерческий банк «Московский кредитный банк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 15.09.1994 и 25.01.1995 (протокол №1/15 и протокол №2) Банк был реорганизован в форме преобразования в общество с ограниченной ответственностью с наименованием коммерческий банк «Московский кредитный банк» (Общество с ограниченной ответственностью), которое являлось его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего Собрания участников от 27.08.1998 (протокол №11) изменено написание полного наименования на КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) и определено сокращенное наименование - ООО «КБ «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

В соответствии с решением Общего собрания от 20.04.1999 (протокол №6) Банк был реорганизован в форме преобразования в открытое акционерное общество с наименованиями «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», которое являлось его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 03.03.2016 (протокол № 01) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменены на «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

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 абз.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.13.2.34 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.»

5. Изложить п.15.2 главы 15 «ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА» в следующей редакции:

«15.2 К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Наблюдательного Совета Банка.

Председатель Правления Банка:

– без доверенности представляет Банк во всех учреждениях, предприятиях, организациях как в Российской Федерации, так и за ее пределами, а также заключает все виды договоров и совершает иные сделки от имени Банка;

– распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

– утверждает индивидуальные процентные ставки и индивидуальные тарифы на банковские услуги;

– открывает в других банках, в том числе иностранных, корреспондентские и другие счета Банка;

– организует в Банке бухгалтерский учет и отчетность, обеспечивает соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций и несет ответственность за исполнение указанных обязанностей, возложенных на него федеральными законами;

– утверждает штатное расписание Банка, принимает и увольняет работников Банка (в том числе назначает и увольняет главного бухгалтера Банка), поощряет работников Банка и налагает на них взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

– издает обязательные для исполнения всеми работниками Банка приказы и распоряжения по всем вопросам деятельности Банка;

– выдает доверенности работникам Банка, включая доверенности с правом передоверия полномочий;

– осуществляет полномочия в области организации внутреннего контроля в Банке: установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета Банка, реализация стратегии и политики Банка и банковской группы в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; определение полномочий по разработке правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением; проверка соответствия деятельности Банка (банковской группы) внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка (банковской группы); распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за реализацию конкретных направлений (формы, способы осуществления) внутреннего контроля; рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля; создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям; обеспечение функционирования системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также анализ результатов мер, принятых для их устранения;

– определяет размер процента (купона) по облигациям (купонный доход по облигациям) Банка;

– принимает решения о назначении представителя владельцев облигаций в случаях, предусмотренных федеральными законами, а также о заключении / изменении / расторжении договора с ним;

– принимает решения о созыве общего собрания владельцев облигаций в порядке и сроки, установленные нормами действующего законодательства;

– подписывает отчеты об итогах выпуска ценных бумаг;

– вводит в действие процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка (банковской группы), утвержденной Наблюдательным Советом Банка;

– организует работу по подготовке предложений о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;

– принимает решения об участии и о прекращении участия Банка в других организациях, за исключением организаций, в отношении которых решение об участии или о

прекращении участия настоящим Уставом отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

- 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;
- решает другие вопросы, возникающие в текущей деятельности Банка.»

6. 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.

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

«17.10 К полномочиям Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг относится осуществление проверки соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов Банка России.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг подотчетен в своей деятельности и действует под контролем Наблюдательного Совета Банка.»

8. Изложить абз.3 п.17.13 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» в следующей редакции:

«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.»

9. 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.»

Изменения внесены общим собранием акционеров кредитной организации, протокол  
N \_\_ от " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Председатель Правления  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

В.А. Чубарь

Печать Банка