



Согласовано  
Заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации

**М.И. СУХОВ**

(инициалы, фамилия)

(личная подпись)

« 27 » апреля 2016 г.

М.П.

ИЗМЕНЕНИЯ № 05, ВНОСИМЫЕ В УСТАВ «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество), ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК», ОСНОВНОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ 1027739555282, ДАТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ 18 НОЯБРЯ 2002 г., РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПРИСВОЕННЫЙ ЕЙ БАНКОМ РОССИИ, 1978 ОТ 18 АВГУСТА 1999 г.

1. На титульном листе Устава слова «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» заменить словами «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество) ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

2. 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 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 решениями 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 является 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) наименования Банка изменены на «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество), ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»..».



3. Изложить п. 1.3 главы 1 «ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ» в следующей редакции:  
«1.3. Полное фирменное наименование Банка на русском языке: «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (публичное акционерное общество).».
4. Изложить п. 1.4 главы 1 «ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ» в следующей редакции:  
«1.4. Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК». ».
5. Изложить п. 1.5 главы 1 «ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ» в следующей редакции:  
«1.5. Полное фирменное наименование Банка на английском языке: CREDIT BANK OF MOSCOW (public joint-stock company).».
6. Изложить п. 1.11 главы 1 «ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ» в следующей редакции:  
«1.11. Банк может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.».
7. Изложить п. 1.18 главы 1 «ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ» в следующей редакции:  
«1.18. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка по решению Общего собрания акционеров Банка, в соответствии с его компетенцией, в установленном порядке регистрируются уполномоченным государственным органом на основании решения, принятого Банком России.».
8. Изложить главу 2 «МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА» в следующей редакции:  
**«Глава 2. МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ**  
Место нахождения Банка: г. Москва.  
Адрес Банка: 107045, г. Москва, Луков переулок, д. 2, стр. 1.».
9. В п. 4.2 главы 4 «КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА», п. 10.3 главы 10 «ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ БАНКА», п. 12.14, п. 12.20, п. 12.29 и п. 12.36.27 главы 12 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ» слова «финансовый год» в соответствующих падеже и числе заменить словами «отчетный год» в соответствующих падеже и числе.
10. Дополнить п. 5.4 главы 5 «ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ. БАНКОВСКАЯ И КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА» после слов «на хранении в Банке» словами «а также на остаток электронных денежных средств».
11. Исключить из п. 6.1 главы 6 «УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ИМУЩЕСТВО БАНКА» предложение «Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.».
12. Исключить абзац второй п. 6.5 главы 6 «УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА. ИМУЩЕСТВО БАНКА».
13. Исключить п. 7.18 главы 7 «АКЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА».
14. Считать пп. 7.19 – 7.22 главы 7 «АКЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА» соответственно пп. 7.18 – 7.21 главы 7 «АКЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА».
15. В п. 8.1 главы 8 «ПРАВА АКЦИОНЕРОВ БАНКА», п. 12.29 главы 12 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ», пп. 13.5 и 13.7 главы 13 «КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА», п. 14.7 главы 14 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» и п. 15.2 главы 15 «УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА» слова «бухгалтерская отчетность» в соответствующих падеже и числе заменить словами «бухгалтерская (финансовая) отчетность» в соответствующих падеже и числе.



16. Изложить п. 8.2 главы 8 «ПРАВА АКЦИОНЕРОВ БАНКА» в следующей редакции:

«8.2. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции (участвовать в управлении делами Банка);
- получать дивиденды (принимать участие в распределении прибыли Банка);
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной информацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применение последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- иные права, предоставленные акционерам Банка законодательством Российской Федерации и Уставом Банка».

17. Изложить п. 9.2 главы 9 «РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА» в следующей редакции:

«9.2. Обязанности по ведению реестра и исполнение функций счетной комиссии осуществляются организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (далее - держатель реестра). Банк не освобождается от ответственности за ведение и хранение реестра, переданного держателю реестра.»

18. Изложить п. 9.3 главы 9 «РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА» в следующей редакции:

«9.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров Банка об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных Банк и держатель реестра не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.»

19. Изложить п. 9.6 главы 9 «РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА» в следующей редакции:

«9.6. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель реестра не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи. Отказ во внесении записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суде.»

20. Исключить п. 9.7 главы 9 «РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА».

21. Считать п. 9.8 главы 9 «РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА» соответственно п. 9.7 главы 9 «РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ АКЦИОНЕРОВ БАНКА».

22. Дополнить п. 10.3 главы 10 «ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ БАНКА» абзацами следующего содержания:

«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.».

23. Изложить п. 12.3 главы 12 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ» в следующей редакции:

«12.3. Председатель Правления Банка, его заместители (первый заместитель Председателя Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка), члены Правления Банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если Банк является основным хозяйственным обществом по отношению к другой кредитной организации, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в Правлении Банка, за исключением должности Председателя Правления.

Совмещение Председателем Правления Банка, его заместителями (первыми заместителями Председателя Правления Банка, заместителями Председателя Правления Банка), членами Правления Банка и главным бухгалтером Банка должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Наблюдательного Совета Банка.».

24. Изложить п. 12.9.13 главы 12 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ» в следующей редакции:

«12.9.13. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года.».

25. Изложить п. 12.9.14 главы 12 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ» в следующей редакции:

«12.9.14. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка.».

26. Изложить п. 12.9.15 главы 12 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ» в следующей редакции:

«12.9.15. Распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года.».

27. Изложить п. 12.9.16 главы 12 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ» в следующей редакции:

«12.9.16. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка.».

28. Дополнить п. 12.12 главы 12 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ» абзацем следующего содержания:



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

29. Изложить п. 12.16 главы 12 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ» в следующей редакции:

«12.16. Дата составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее, чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров и более чем за 50 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

Информация о дате составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, подлежит раскрытию в установленном действующим законодательством порядке не менее чем за 7 дней до такой даты.

В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, дата составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, не может быть установлена ранее, чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания акционеров Банка и более чем за 80 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.».

30. Изложить п. 12.18 главы 12 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ» в следующей редакции:

«12.18. Лица, имеющие право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, могут ознакомиться со всей необходимой информацией (материалами) к Общему собранию акционеров Банка в помещении Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров Банка, в том числе к Общему собранию акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка.».

31. Изложить п. 12.19 главы 12 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ» в следующей редакции:

«Банк уведомляет лиц, указанных в списке лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, о проведении Общего собрания акционеров Банка в письменном виде путем направления заказных писем или передачи уведомлений уполномоченным представителям под роспись или размещения соответствующего сообщения на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.mkb.ru> не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров Банка содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного Совета Банка, а также вопрос о реорганизации Банка, Банк уведомляет лиц, указанных в списке лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании акционеров Банка, о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Банка не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

Бюллетень для голосования должен быть направлен заказным письмом или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, не позднее чем за 30 дней до даты проведения Общего собрания акционеров Банка. Банк вправе направить бюллетень для голосования вместе с сообщением о проведении Общего собрания акционеров Банка.».

32. В п. 12.29 главы 12 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ», п. 15.2 и п. 15.3 главы 15 «УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА» слова «отчет о прибыли и убытках» в соответствующих падеже и числе заменить словами «отчет о финансовых результатах» в соответствующих падеже и числе.

33. Изложить п. 12.36.16 главы 12 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ» в следующей редакции:

«12.36.16. Создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация.».

34. Изложить п. 12.36.23 главы 12 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ» в следующей редакции:

«12.36.23. Утверждение бюджета Банка на год, а также значительные увеличение, уменьшение или иное изменение показателей бюджета Банка.».



35. Изложить п. 12.46 главы 12 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ» в следующей редакции:

«12.46. 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;

– 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, предусмотренные главой 14 настоящего Устава;

– 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;

– утверждает отчеты об итогах выпуска ценных бумаг;

– решает другие вопросы, возникающие в текущей деятельности Банка.».

36. Изложить п. 14.16 главы 14 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» в следующей редакции:

«14.16. Департамент внутреннего аудита в лице его руководителя в своей деятельности подотчетен Наблюдательному Совету Банка. Проверка деятельности Департамента внутреннего аудита осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.».

37. Дополнить главу 14 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» п. 14.24 следующего содержания:

«14.24. Руководитель Службы внутреннего контроля входит в штат Банка и назначается на должность Председателем Правления Банка.».

38. Дополнить главу 14 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» п. 14.25 следующего содержания:

«14.25. Руководитель структурного подразделения Банка, осуществляющего управление рисками, назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.».



39. Считать п. 14.24 и п. 14.25 главы 14 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» соответственно п. 14.26 и п. 14.27 главы 14 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ».

40. Изложить п. 16.3 главы 16 «РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА» в следующей редакции:

«16.3. Банк России имеет право запретить реорганизацию Банка, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»».

41. Изложить п. 16.4 главы 16 «РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА» в следующей редакции:

«16.4. Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с федеральными законами на основании решения Общего собрания акционеров Банка или по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)». Ликвидация Банка влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.»

Изменения внесены внеочередным Общим собранием акционеров Банка, протокол от 09.03.2016 г. № 01.

Председатель Правления  
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»



В.А. Чубарь



Всего прошито и скреплено  
печатью 7

( сильо ) лист об

ОАО «МОСКОВСКИЙ  
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Председатель Правления

В.А. Чубарь



09.03.2016

