

Изменения в учредительный документ юридического лица ОГРН 1027739555282, представленные при внесении в ЕГРЮЛ записи от 25.11.2022 за ГРН 2227713296325



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эл

Сертификат: 00С74780714676ВВ54FСА06AD26FC719В0  
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ  
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО  
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ  
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ  
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
Действителен: с 15.11.2022 по 08.02.2024

СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель Председателя Центрального  
банка Российской Федерации

В.В. Чистюхин

(полная подпись) (инициалы, фамилия)

18 » ноября 2022 г.

М.П.



Изменения №03, 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. Считать п. 1.1. и п. 1.2. главы 2 «МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И АДРЕС БАНКА» соответственно п. 2.1. и п. 2.2. главы 2 «МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И АДРЕС БАНКА».

2. Изложить п. 3.2.4 главы 3 «БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ» в следующей редакции:

«3.2.4. Осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, в соответствии с законодательством Российской Федерации.»

3. Изложить п. 11.3 главы 11 «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ» в следующей редакции:

«11.3. Председатель Правления Банка, его заместители (первый заместитель Председателя Правления Банка, заместители Председателя Правления Банка), члены Правления Банка, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Банка, руководитель, главный бухгалтер филиала Банка, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностраный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом кредитной организации является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).»

4. Изложить абзац 1 п. 12.19 главы 12 «ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА» в следующей редакции:

«Общее собрание акционеров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка.»

5. Изложить п. 13.2.1 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции:

«13.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка и банковской группы, в том числе утверждение и рассмотрение статуса исполнения стратегии развития Банка и банковской группы, рассмотрение оценки результатов деятельности подконтрольных обществ Банка.».

6. Изложить п. 13.2.11 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции:

«13.2.11. Принятие решений о направлении в Банк России ходатайств о согласовании кандидатур Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, иных лиц, требующих согласования Банка России в соответствии с требованиями действующего законодательства (за исключением руководителя, главного бухгалтера филиала Банка и лиц, исполняющих их обязанности).».

7. Изложить п. 13.2.16 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции:

«13.2.16. Создание филиалов и открытие представительств Банка, их ликвидация. Принятие решений об изменении статуса филиалов Банка.».

8. Изложить п. 13.2.19 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.».

9. Изложить п. 13.2.23 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции:

«13.2.23. Утверждение бюджета Банка на год, а также значительные увеличение, уменьшение или иное изменение показателей бюджета Банка. Рассмотрение отчета об исполнении бюджета Банка.».

10. Изложить п. 13.2.46 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции:

«13.2.46. Проведение на ежегодной основе оценки состояния корпоративного управления Банка, а также утверждение планов совершенствования системы корпоративного управления Банка.».

11. Дополнить п. 13.2 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» пунктами 13.2.47, 13.2.48 следующего содержания:

«13.2.47. Утверждение отчета о результатах оценки эффективности деятельности Правления Банка в соответствии с внутренними документами Банка и формирование

предложений по мероприятиям, направленным на совершенствование деятельности Правления Банка.

13.2.48. Утверждение ИТ-стратегии и ИТ-политики Банка.».

12. Считать п. 13.2.47. – 13.2.51 п. 13.2 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» соответственно п. 13.2.49. – 13.2.53 п. 13.2 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА».

13. Изложить абзац 1 п. 13.9 главы 13 «НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА» в следующей редакции:

«Заседание Наблюдательного Совета правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие свыше половины от числа избранных членов Наблюдательного Совета Банка.».

14. Изложить абзац 2 п. 14.1 главы 14 «ПРАВЛЕНИЕ БАНКА» в следующей редакции:

«Заседание Правления Банка правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее половины от числа членов Правления Банка, утвержденных Наблюдательным Советом Банка. В случае если количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный Совет Банка обязан утвердить новый состав Правления Банка.».

15. Изложить абзац 4 п. 14.2 главы 14 «ПРАВЛЕНИЕ БАНКА» в следующей редакции:

«– определение организационной структуры и общей численности работников Банка (за исключением филиалов и представительств Банка, Департамента внутреннего аудита Банка), рассмотрение штатного расписания Банка;».

16. Изложить абзац 7 п. 14.2 главы 14 «ПРАВЛЕНИЕ БАНКА» в следующей редакции:

«– решение вопросов, касающихся открытия и закрытия внутренних структурных подразделений Банка;».

17. Дополнить п. 14.2 главы 14 «ПРАВЛЕНИЕ БАНКА» абзацами 10-11 следующего содержания:

«– утверждение положений о филиалах и представительствах, внесение изменений и дополнений в них, принятие решений о смене наименования филиалов и представительств Банка;

– утверждение отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг;».

18. Считать абзацы 10-14 п. 14.2 главы 14 «ПРАВЛЕНИЕ БАНКА» абзацами 12-16 п. 14.2 главы 14 «ПРАВЛЕНИЕ БАНКА».

19. Изложить п. 14.9 главы 14 «ПРАВЛЕНИЕ БАНКА» в следующей редакции:

«14.9. На Председателя Правления Банка и членов Правления Банка распространяются нормы трудового законодательства Российской Федерации в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах». На членов Правления Банка, с которыми заключен трудовой договор, распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса Российской Федерации.».

20. Дополнить п. 15.2 главы 15 «ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЕ БАНКА» абзацами 8-9 следующего содержания:

«– устанавливает лимиты для осуществления деятельности филиалами Банка;

– принимает решения о направлении в Банк России ходатайств о согласовании кандидатур руководителя, главного бухгалтера филиала Банка и лиц, исполняющих их обязанности в соответствии с требованиями действующего законодательства;».

21. Считать абзацы 8-22 п. 15.2 главы 15 «ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЕ БАНКА» абзацами 10-24 п. 15.2 главы 15 «ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЕ БАНКА».

22. Изложить абзац 10 п. 15.2 главы 15 «ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЕ БАНКА» в следующей редакции:

«– утверждает штатное расписание Банка, в том числе его филиалов, представительств и иных подразделений, определяет организационную структуру и общую численность работников филиалов и представительств Банка, Департамента внутреннего аудита Банка, принимает и увольняет работников Банка (в том числе назначает и увольняет главного бухгалтера Банка, руководителей филиалов и представительств Банка), поощряет работников Банка и налагает на них взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;».

23. Дополнить п. 17.5 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» подпунктом 3) следующего содержания:

«3) руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;».

24. Считать подпункты 3)-5) п. 17.5 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» подпунктами 4)-6) п. 17.5 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ».

25. В абзаце 3 подпункта 6) п. 17.5 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» и далее по тексту Устава исключить фразу «(Комплаенс-служба)» в соответствующих падежах.

26. Изложить п. 17.12 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» в следующей редакции:

«17.12. Департамент внутреннего аудита является подразделением Банка, созданным в целях осуществления внутреннего контроля в Банке, банковской группе и участниках банковской группы (в случаях, когда законодательством Российской Федерации предусмотрены полномочия внутреннего аудита в участниках банковской группы) и содействия органам управления Банка в области обеспечения эффективного функционирования Банка и банковской группы в соответствии с настоящим Уставом и Положением о Департаменте внутреннего аудита, утверждаемым Наблюдательным Советом Банка.

Департамент внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному Совету Банка и действует под его непосредственным контролем. Руководитель Департамента внутреннего аудита представляет Наблюдательному Совету Банка отчеты о выполнении утвержденного Наблюдательным Советом Банка плана работы, результатах проверок Банка, проведенных Департаментом внутреннего аудита Банка, и информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных в деятельности Банка.

Департамент внутреннего аудита независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка.

Организационная структура, штатная численность и техническая обеспеченность Департамента внутреннего аудита утверждается Председателем Правления Банка по согласованию с Наблюдательным Советом Банка в количестве, достаточном для эффективного функционирования, а также достижения целей и решения задач внутреннего контроля в Банке.

Руководитель Департамента внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному Совету Банка. Руководитель Департамента внутреннего аудита назначается и освобождается от занимаемой должности Наблюдательным Советом Банка по представлению Председателя Правления Банка.

Сотрудники Департамента внутреннего аудита назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка или уполномоченным им лицом по представлению руководителя Департамента внутреннего аудита в порядке, установленном в Банке.

Департаменту внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, включая:

- оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- оценку эффективности системы управления рисками и капиталом;

- оценку корпоративного управления;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка и банковской группы, и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка (банковской группы) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля и Дирекции рисков Банка;
- другие полномочия в соответствии с законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка и банковской группы.»

27. Дополнить п. 17.13 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» абзацем 19 следующего содержания:

«– обеспечение соответствия деятельности Банка, действий его работников на финансовых рынках законодательству Российской Федерации о финансовых рынках, требованиям стандартов проведения операций (сделок) на финансовых рынках;».

28. Считать абзацы 19-21 п. 17.13 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» абзацами 20-22 п. 17.13 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ».

29. Исключить абзацы 20-21 п. 17.13 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ».

30. Считать абзац 22 п. 17.13 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» абзацем 20 п. 17.13 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ».

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

«– выполнение иных функций, предусмотренных внутренними документами Банка.».

32. 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, в том числе разработка 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 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;

– организация представления и контроль представления сведений в уполномоченный орган в соответствии с требованиями Правил 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 законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, 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 и реализация мер, направленных на предупреждение и прекращение осуществления через Банк подозрительных операций;

– организация реализации программы подготовки и обучения работников Банка по вопросам 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.».

33. Изложить абзац 9 п. 17.15 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» в следующей редакции:

«– обеспечение стандартов кредитования корпоративных и розничных клиентов в соответствии с Кредитной политикой, внутренними документами Банка и банковской группы, а также международными практиками, требованиями Банка России и иных государственных органов.».

34. Изложить абзацы 2-3 п. 17.17 главы 17 «ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В БАНКЕ» в следующей редакции:

«Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении (в том числе временно) на должность руководителей Дирекции рисков, Департамента внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля Банка в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Банк в письменной форме уведомляет Банк России об освобождении от должности руководителей Дирекции рисков, Департамента внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля Банка не позднее рабочего дня, следующего за днем освобождения от должности руководителей Дирекции рисков, Департамента внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля Банка (прекращения временного исполнения обязанностей по указанным должностям).».

Изменения внесены Общим собранием акционеров кредитной организации, протокол № 03 от "29" сентября 2022 года.

Временно исполняющий обязанности  
Председателя Правления  
ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Печать Банка



Всего прошито и скреплено  
печатью 7

( Сл/6 ) лист 06

ПАО «МОСКОВСКИЙ  
КРЕДИТНЫЙ БАНК»

Временно  
исполняющий обязанности  
Председателя Правления



*29.09.2012*