

СОГЛАСОВАНО

Заместитель начальника

Главного управления Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва



Рожкова Н.В.
(личная подпись)

РОЖКОВА Н.В.

(инициалы, фамилия)

30 июня 2016 года

М.П. территориального учреждения
Банка России



**Изменения № 2, вносимые в устав
Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство»
(Акционерное Общество)
КБ «МИА» (АО)**

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1027739051130,
дата государственной регистрации кредитной организации «20» января 2000 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 3344 от «20»
января 2000 года.

1. Из пункта 1.13. статьи 1 «ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА»,
подпункта 14 пункта 9.2. статьи 9 «СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА», подпункта 23 пункта
10.12 статьи 10 «ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА» исключить слова: «и зависимые», «и
зависимых», «или зависимого».

2. Пункт 3.17. статьи 3 «УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, АКЦИИ БАНКА» изложить в следующей
редакции:

«3.17. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением
случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или)
получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких
сделок одним юридическим либо физическим лицом более 1 процента акций Банка, требует
уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или
физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо
косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) Банка, владеющих
более чем 10 процентами акций (долей) Банка (далее - установление контроля в отношении
акционеров (участников) кредитной организации).

Указанные требования распространяются также на случаи приобретения более одного
процента акций (долей) Банка, более 10 процентов акций (долей) Банка и (или) на случай
установления контроля в отношении акционеров (участников) Банка группой лиц, признаваемой
таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите
конкуренции".».

3. Пункт 3.18. статьи 3 «УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ, АКЦИИ БАНКА» изложить в следующей
редакции:

«3.18. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка. Не
могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные
средства. Оплата уставного капитала Банка при увеличении его уставного капитала путем зачета
требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о
выплате объявленных дивидендов в денежной форме.».

4. Исключить пункты 6.3., 6.6., 6.9 статьи 6 «ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА».

5. Пункт 7.9. статьи 7 «РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ФОНДЫ БАНКА» изложить в следующей редакции:

«7.9. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.»

6. Пункт 7.12. статьи 7 «РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ФОНДЫ БАНКА» изложить в следующей редакции:

«7.12. 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.»

7. В пунктах 7.15., 7.16. статьи 7 «РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ФОНДЫ БАНКА» вместо слов «стоимость чистых активов» читать «величина собственных средств (капитала)».

8. В подпункте 11 пункта 8.3. статьи 8 «ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ», подпункте 25 пункта 10.12 статьи 10 «ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА», пунктах 12.5, 12.6 статьи 12 «УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА» вместо слов «о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков)», «о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков)», «о прибылях и убытках» читать «о финансовых результатах».

9. Пункт 9.2. статьи 9 «СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА» дополнить подпунктами 38.13, 38.14., 38.15, 38.16 следующего содержания:

«38.13) одобрение не соответствующих (не предусмотренных) стратегией развития Банка крупных (нетипичных) разовых банковских операций и других сделок, за исключением сделок, одобрение которых в установленных законодательством Российской Федерации или Уставом случаях относится к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

38.14) регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

38.15) регулярный контроль за выполнением ВПОДК.

38.16) утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за его реализацией.»

10. В подпункте 14 пункта 9.2. статьи 9 «СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА» вместо слов «ДЗО» читать «ДХО».

11. В подпункте 44.5 пункта 9.2 статьи 9 «СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА» вместо слов «внешнего аудитора» читать «аудиторской организации».

12. Пункт 9.23. статьи 9 «СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА» изложить в следующей редакции:

«9.23. В Банке по решению Совета директоров могут создаваться:

- Комитет по аудиту;
- Комитет по рискам;

- Комитет по кадрам и вознаграждениям;
- иные Комитеты Совета директоров.

Член совета директоров Банка, не может быть одновременно членом более чем в трех комитетах Совета директоров Банка.

Порядок формирования, функции и иные вопросы деятельности комитетов Совета директоров Банка регламентируется Положениями о комитетах Совета директоров».

13. Подпункты 9.4, 9.7, 9.8 пункта 10.12 статьи 10 «ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА» изложить в следующей редакции:

«9.4) проведение операций на финансовом рынке с денежными и финансовыми инструментами, в том числе с целью поддержания текущей ликвидности, а также получения дополнительного дохода при использовании временно свободных денежных средств;».

«9.7) открытие банковских счетов физическим и юридическим лицам, в том числе кредитным организациям;».

«9.8) открытие ссудных, депозитных и других счетов для осуществления операций с участием физических и юридических лиц, в том числе кредитных организаций;».

14. Статью 11 «СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В БАНКЕ» дополнить пунктом 11.27. следующего содержания:

«11.27. Совет директоров, Правление и Генеральный директор должны обеспечить:

- осуществление оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

- своевременное инициирование и пересмотр организации системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

- установление порядка, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

- исключение принятия правил и (или) применения практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.».

15. Пункт 12.12 статьи 12 «УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА» изложить в следующей редакции:

«12.12. Банк хранит документы, указанные в пункте 12.11. настоящего Устава, по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России.».

16. Из абзаца 4 пункта 13.1, пунктов 13.4, 13.5 статьи 13 «КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА» исключить слова: «(ревизора)», «(ревизор)».

17. Пункт 13.3 статьи 13 «КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА» изложить в следующей редакции:

«13.3. К компетенции Ревизионной комиссии относится:

- проведение ревизий финансово-хозяйственной деятельности Банка и текущей документации Банка;

- ревизия финансовой документации Банка, бухгалтерской отчетности, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;

- анализ правильности и полноты ведения бухгалтерского, налогового учета;

- ревизия достоверности данных, включаемых в годовые отчеты Банка, годовую бухгалтерскую отчетность, в т.ч. отчет о финансовых результатах, распределения прибыли Банка, отчетной документации для налоговых и иных органов государственной власти;

- проверка (ревизия) своевременности и правильности осуществления платежей, поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начисления и выплат дивидендов, погашения иных обязательств;
- оценка экономической целесообразности финансово-хозяйственных операций Банка;
- ревизия законности решений и действий органов управления Банка, в том числе, заключенных договоров и совершенных сделок;
- проверка (ревизия) выполнения установленных смет, нормативов и лимитов;
- проверка (ревизия) состояния кассы и имущества Банка;
- проверка (ревизия) соблюдения правил ведения делопроизводства и хранения финансовой документации;
- проверка (ревизия) выполнения рекомендаций по результатам предыдущих проверок (ревизий);
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, чистых активов и уставного капитала, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработка рекомендаций для органов управления Банка, на основе анализа выполнения установленных Банком России нормативов.
- осуществление иных действий (мероприятий), связанных с проверкой (ревизией) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- контроль за формированием и использованием Резервного фонда.».

18. Пункт 13.6 статьи 13 «КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА» изложить в следующей редакции:

«13.6. Проверка финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Ревизионной комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также в любое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка или по требованию акционера.

Все решения по вопросам, отнесенным к компетенции Ревизионной комиссии Банка, принимаются простым большинством голосов членов Ревизионной комиссии, принимающих участие в заседании. В случае если один из членов Ревизионной комиссии воздержался от голосования или отсутствует на заседании, то голос Председателя Ревизионной комиссии является решающим.».

19. Пункт 13.12 статьи 13 «КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА» изложить в следующей редакции:

«13.12. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия составляет заключение, в котором должны содержаться: подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка; информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности; иные сведения, предусмотренные положением о Ревизионной комиссии Банка.»

20. Пункт 13.15 статьи 13 «КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА» изложить в следующей редакции:

«13.15. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Банком, а также единоличному исполнительному органу Банка для принятия мер.».

Изменения внесены решением единственного акционера Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) от 17 мая 2016 года.

Председатель Совета директоров
Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство»
(Акционерное Общество)



М.Ф. Гаман

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
4 (четыре) листа
«17» мая 2016 г.

Председатель Совета директоров
КБ «МИА» (АО)

М.Ф. Гаган

