

ИФНС России
по г.Йошкар-Оле

в Единый государственный реестр
юридических лиц внесена запись

« 03 » ноября 20 17 г.

ОГРН 1121200000316

ГРН 2171215221945

Экземпляр документа хранится
в регистрирующем органе

ЗАМ. НАЧАЛЬНИКА

должность уполномоченного лица
регистрирующего органа

ДАНИЛОВ * ОГРН 104 20045288

(фамилия, инициалы)

М.П.

СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель Председателя
Центрального Банка
Российской Федерации

(личная подпись)

(инициалы, фамилия)

« 26 »

октябрь 2017 года

М.П. Банка России



УСТАВ

Небанковской кредитной организации "МОНЕТА" (общество с ограниченной ответственностью) НКО "МОНЕТА" (ООО) (новая редакция)

УТВЕРЖДЕНО
Решением № 8-2017 единственного участника
от 06 октября 2017 года

Глава 1. Общие положения

1.1. Небанковская кредитная организация "МОНЕТА" (общество с ограниченной ответственностью), именуемая в дальнейшем "НКО", создана в соответствии с решением единственного участника от 01 февраля 2012 года (Решение № 1) в форме общества с ограниченной ответственностью с полным наименованием: Небанковская кредитная организация "МОНЕТА.РУ" (общество с ограниченной ответственностью) и сокращенным наименованием: НКО "МОНЕТА.РУ" (ООО).

В соответствии с решением единственного участника от 06 октября 2017 года (Решение № 8-2017) наименования НКО изменены на полное наименование: Небанковская кредитная организация "МОНЕТА" (общество с ограниченной ответственностью) и сокращенное наименование: НКО "МОНЕТА" (ООО).

1.2. НКО входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.3. Полное фирменное наименование НКО на русском языке: Небанковская кредитная организация "МОНЕТА" (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное фирменное наименование НКО на русском языке: НКО "МОНЕТА" (ООО).

Полное фирменное наименование НКО на английском языке: Non-bank credit organization "MONETA" (Limited Liability Company).

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: НКО "MONETA" (LLC).

1.4. Место нахождения – город Йошкар-Ола.

Почтовый адрес НКО: 424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, город Йошкар-Ола, улица Гоголя, дом 2, строение "А".

Место нахождения НКО определяется местом ее государственной регистрации. Местом нахождения НКО является место постоянного нахождения ее единоличного и коллегиальных исполнительных органов – Председателя Правления и Правления НКО.

1.5. НКО имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.6. НКО имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке, штампы, бланки со своим наименованием, собственный логотип и другие средства визуальной идентификации.

1.7. НКО является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на ее самостоятельном балансе. НКО приобретает статус юридического лица с момента ее государственной регистрации. Сообщение о создании НКО публикуется в печати.

1.8. НКО отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.9. НКО не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам НКО, за исключением случаев, когда государство приняло на себя такие обязательства.

НКО не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам НКО, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

1.10. Участники НКО не отвечают по обязательствам НКО за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, и несут риск убытков, связанных с её деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале НКО.

1.11. НКО не отвечает по обязательствам своих участников.

1.12. НКО может в установленном порядке создавать дочерние общества, филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения. Филиалы и

представительства не являются юридическими лицами, действуют на основании положений о них, утвержденных уполномоченным органом НКО. Руководители филиалов и представительств назначаются НКО и действуют на основании доверенностей. Представительства не вправе совершать банковские операции.

1.13. НКО является непубличным хозяйственным обществом, основной целью которого является получение прибыли и удовлетворение общественных потребностей при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении отдельных банковских операций.

1.14. НКО создается без ограничения срока деятельности и действует на основании лицензии Банка России.

Глава 2. Цель создания и предмет деятельности НКО

2.1. Цель создания НКО — извлечение прибыли путем осуществления банковских операций и других сделок, предусмотренных законодательством Российской Федерации, на основании специального разрешения (лицензии), выданного (выданной) Банком России.

2.2. НКО вправе осуществлять в сочетании следующие банковские операции:

2.2.1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

2.2.2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

2.2.3. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

2.2.4. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.3. Помимо банковских операций, перечисленных в пункте 2.2. Настоящего Устава, НКО вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) лизинговые операции;

4) оказание консультационных и информационных услуг.

НКО вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.4. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

2.5. В целях минимизации риска ликвидности и кредитного риска в своей деятельности НКО:

1) исключает деятельность по привлечению средств физических и юридических лиц (например, путем выпуска НКО собственных векселей);

2) размещает денежные средства от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих порядок расчета обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций, исключительно:

- в долговые обязательства Российской Федерации;

- в депозиты в Банке России;

- в облигации Банка России;

- в кредиты и депозиты, размещенные в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" банках-нерезидентах стран, имеющих страновую оценку по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (далее - страновая оценка) "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или)

Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации;

- в государственные долговые обязательства стран, имеющих страновую оценку "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза.

3) открывает корреспондентские счета, помимо корреспондентского счета в Банке России, только в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poog's" или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", банках-нерезидентах стран, имеющих страновую оценку "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации.

2.6. НКО запрещается 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 НКО в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого НКО в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного НКО по договору в качестве отступного.

Глава 3. Уставный капитал и имущество НКО

3.1. Уставный капитал НКО сформирован в сумме 90 000 000 (Девяносто миллионов) рублей и состоит из номинальной стоимости долей ее участников.

3.2. Размер доли участника НКО в уставном капитале НКО определяется в процентах. Максимальные размеры долей участников НКО не ограничены.

3.3. Внесенные в уставный капитал НКО в установленном порядке денежные средства становятся собственностью НКО.

3.4. На дату регистрации настоящей редакции Устава, уставный капитал НКО полностью оплачен.

3.5. Для формирования уставного капитала не могут быть использованы:

-привлеченные денежные средства.

-ценные бумаги и нематериальные активы.

-средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

3.6. Имущество НКО принадлежит ей на праве собственности.

3.7. Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал НКО, должно быть оценено и отражено в балансе НКО в валюте Российской Федерации.

3.8. Вклад в уставный капитал НКО не может быть в виде имущества, если право распоряжения им ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами.

3.9. Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал НКО должна быть проведена независимым оценщиком. Участники НКО не вправе определять

денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

3.10. Общее собрание участников НКО большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников НКО может принять решение об увеличении уставного капитала НКО за счет внесения дополнительных вкладов участниками НКО. Таким решением должна быть определена общая стоимость дополнительных вкладов, а также установлено единое для всех участников НКО соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника НКО и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли участника НКО может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

3.11. Каждый участник НКО вправе внести дополнительный вклад, не превышающий части общей стоимости дополнительных вкладов, пропорциональной размеру доли этого участника в уставном капитале НКО.

3.12. Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов Общее собрание участников НКО должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками НКО и о внесении в устав НКО изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала НКО. При этом номинальная стоимость доли каждого участника НКО, внесшего дополнительный вклад, увеличивается в соответствии с указанным в пункте 3.10. соотношением.

3.13. Общее собрание участников НКО может принять решение об увеличении его уставного капитала на основании заявления участника НКО (заявлений участников НКО) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в НКО и внесении вклада. Такое решение принимается всеми участниками НКО единогласно.

3.14. В заявлении участника НКО и в заявлении третьего лица должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую участник НКО или третье лицо хотели бы иметь в уставном капитале НКО. В заявлении могут быть указаны и иные условия внесения вкладов и вступления в НКО.

3.15. Одновременно с решением об увеличении уставного капитала НКО на основании заявления участника НКО или заявлений участников НКО о внесении им или ими дополнительного вклада должно быть принято решение о внесении в устав НКО изменений в связи с увеличением уставного капитала НКО, а также решение об увеличении номинальной стоимости доли участника НКО или долей участников НКО, подавших заявления о внесении дополнительного вклада, и в случае необходимости решение об изменении размеров долей участников НКО. Такие решения принимаются всеми участниками НКО единогласно. При этом номинальная стоимость доли каждого участника НКО, подавшего заявление о внесении дополнительного вклада, увеличивается на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

3.16. Одновременно с решением об увеличении уставного капитала НКО на основании заявления третьего лица или заявлений третьих лиц о принятии его или их в НКО и внесении вклада должны быть приняты решения о принятии его или их в НКО, о внесении в устав НКО изменений в связи с увеличением уставного капитала НКО, об определении номинальной стоимости и размера доли или долей третьего лица или третьих лиц, а также об изменении размеров долей участников НКО. Такие решения принимаются всеми участниками НКО единогласно. Номинальная стоимость доли, приобретаемой каждым третьим лицом, принимаемым в НКО, не должна быть больше стоимости его вклада.

3.17. Внесение дополнительных вкладов участниками НКО и вкладов третьими лицами должно быть осуществлено не позднее чем в течение шести месяцев со дня принятия Общим собранием участников НКО предусмотренных настоящим пунктом решений.

3.18. НКО вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязана уменьшить свой уставный капитал. Уменьшение уставного капитала НКО может осуществляться путем уменьшения

номинальной стоимости долей всех участников НКО в уставном капитале НКО и (или) погашения долей, принадлежащих НКО.

3.19. НКО вправе уменьшить свой уставный капитал в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

3.20. Уменьшение уставного капитала НКО путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников НКО должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников НКО.

3.21. Участник НКО вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале НКО другому участнику НКО или с согласия Общего собрания участников НКО третьему лицу. Решение Общего собрания участников НКО о даче согласия на залог доли или части доли в уставном капитале НКО, принадлежащих участнику НКО, принимается большинством голосов всех участников НКО. Голос участника НКО, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается.

3.22. Договор залога доли или части доли в уставном капитале НКО подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.

Глава 4. Права и обязанности участников НКО. Список участников НКО

4.1. Участники НКО имеют право:

1) участвовать в управлении делами НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом НКО;

2) получать информацию о деятельности НКО и знакомиться с её бухгалтерской и иной документацией;

3) принимать участие в распределении прибыли;

4) продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале НКО одному или нескольким участникам либо другому лицу в порядке, предусмотренном Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;

5) потребовать от НКО приобретения его доли в случаях, предусмотренных Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

6) получить в случае ликвидации НКО часть имущества, оставшегося после расчётов с кредиторами, или его стоимость;

7) передавать право голоса другому участнику либо назначенному представителю на основании доверенности;

8) предлагать кандидатуры членов Совета директоров;

9) обжаловать решения органов НКО, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

10) оспаривать, действуя от имени НКО, совершенные ею сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса РФ или Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок НКО;

11) требовать, действуя от имени НКО, возмещения причиненных ей убытков;

12) требовать исключения другого участника из НКО в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред НКО либо иным образом существенно затрудняет ее деятельность и достижение целей, ради которых она создавалась, в том числе, грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами НКО.

4.2. Участники имеют и другие права, предусмотренные Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

4.3. Участники обязаны:

- 1) вносить вклады в имущество НКО в порядке, размерах, составе и сроки, предусмотренные Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и решением Общего собрания участников;
- 2) нести ответственность по обязательствам НКО в пределах размера принадлежащей участнику доли в уставном капитале НКО;
- 3) выполнять требования Устава и внутренних документов НКО, решения органов управления НКО по вопросам, относящимся к деятельности НКО, принятые в рамках их компетенции.
- 4) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности НКО, в том числе сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну;
- 5) участник, требующий возмещения причиненных НКО убытков либо признания сделки НКО недействительной или применения последствий недействительности сделки, должен принять разумные меры по заблаговременному уведомлению других участников НКО и в соответствующих случаях НКО о намерении обратиться с такими требованиями в суд, а также предоставить им иную информацию, имеющую отношение к делу;
- 6) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых НКО не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- 7) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда НКО;
- 8) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано НКО
- 9) оплачивать доли в уставном капитале НКО в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Уставом.
- 10) беречь имущество НКО.
- 11) выполнять принятые на себя обязательства по отношению к НКО и другим участникам НКО.
- 12) предоставлять информацию, необходимую для её успешной деятельности, и оказывать любое содействие НКО в достижении её уставных целей.
- 13) своевременно информировать НКО о любых произошедших изменениях в сведениях об участнике, содержащихся в списке участников НКО.

4.4. Участники могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом и настоящим Уставом.

4.5. Помимо обязанностей, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом, на участника (участников) НКО могут быть возложены иные обязанности (дополнительные обязанности) участника НКО. Указанные обязанности могут быть возложены на всех участников НКО по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками НКО единогласно. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника НКО осуществляется по решению Общего собрания участников НКО, принятому всеми участниками НКО единогласно.

4.6. Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника НКО в соответствии с пунктом 4.5., в случае отчуждения им своей доли или части доли, к приобретателю доли или части доли не переходят.

4.7. Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению Общего собрания участников НКО, принятому всеми участниками НКО единогласно.

4.8. НКО ведет список участников НКО с указанием сведений о каждом участнике НКО, размере его доли в уставном капитале НКО и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих НКО, датах их перехода к НКО или приобретения НКО.

4.9. Председатель Правления НКО обеспечивает соответствие сведений об участниках НКО и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале НКО, о долях или частях долей, принадлежащих НКО, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале НКО, о которых стало известно НКО.

4.10. Каждый участник НКО обязан информировать своевременно НКО об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале НКО. В случае непредставления участником НКО информации об изменении сведений о себе, НКО не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

4.11. НКО и не уведомившие НКО об изменении соответствующих сведений участники НКО не вправе ссылаться на несоответствие сведений, указанных в списке участников НКО, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, в отношениях с третьими лицами, действовавшими только с учетом сведений, указанных в списке участников НКО.

Глава 5. Переход доли или части доли в уставном капитале к другому лицу

5.1. Участник НКО, при наличии согласия других участников НКО или НКО на совершение такой сделки, вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале НКО одному или нескольким участникам НКО.

5.2. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале НКО третьим лицам допускаются с соблюдением требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом.

5.3. Участники НКО пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника НКО по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

5.4. НКО имеет преимущественное право покупки доли или части доли, принадлежащей участнику НКО, по цене предложения третьему лицу, если другие участники НКО не использовали свое преимущественное право покупки доли или части доли участника НКО.

Уступка указанных преимущественных прав покупки доли или части доли в уставном капитале НКО не допускается.

5.5. Участник НКО, намеренный продать свою долю или часть доли третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников НКО и саму НКО путем направления через НКО за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли считается полученной всеми участниками НКО в момент ее получения НКО. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения НКО участнику НКО поступило извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения НКО допускается только с согласия всех участников НКО.

5.6. Участники НКО вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале НКО в течение тридцати дней со дня получения оферты НКО.

5.7. В случае если участники НКО не воспользуются своим преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале, НКО вправе воспользоваться своим преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале в течение семи дней со дня истечения срока использования преимущественного права участниками НКО, указанного в п. 5.6. настоящего Устава.

5.8. При отказе отдельных участников НКО от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале НКО либо использовании ими преимущественного права покупки не всей предлагаемой для продажи доли или не всей предлагаемой для продажи части доли другие участники НКО могут реализовать преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале НКО в соответствующей части пропорционально размерам своих долей в пределах оставшейся части срока реализации ими преимущественного права покупки доли или части доли.

5.9. В случае если в течение сроков, установленных п. п. 5.6., 5.7. Устава, участники НКО или НКО не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли, предлагаемой для продажи, в том числе образующейся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли либо отказа отдельных участников НКО и НКО от преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале НКО, оставшаяся доля или часть доли может быть продана третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для НКО и ее участников цены (п. п. 5.3., 5.4. Устава), и на условиях, которые были сообщены НКО и ее участникам.

5.10. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале НКО у участника, а также преимущественное право покупки НКО доли или части доли в уставном капитале прекращаются в день:

- представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права в порядке, предусмотренном настоящим пунктом;

- истечения срока использования данного преимущественного права.

Заявления участников НКО об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в НКО до истечения срока осуществления указанного преимущественного права, установленного в соответствии с п. 5.6. настоящего Устава.

Заявление НКО об отказе от использования предусмотренного Уставом преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале НКО представляется участнику НКО, направившему оферту о продаже доли или части доли, Председателем Правления НКО до истечения срока реализации преимущественного права, установленного п. 5.7. настоящего Устава.

Подлинность подписи на заявлении участника НКО или НКО об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале НКО должна быть засвидетельствована в нотариальном порядке.

5.11. Доли в уставном капитале НКО переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками НКО.

5.12. При продаже доли или части доли в уставном капитале НКО с публичных торгов права и обязанности участника НКО по такой доле или части доли переходят с согласия участников НКО.

5.13. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли, подлежит обязательному нотариальному удостоверению путем составления одного документа, подписанного сторонами.

Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях перехода доли или части доли к НКО, предусмотренных пунктом 18 ст. 21 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью" и пунктами 4-6 ст. 23 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", и в случаях распределения доли между участниками НКО и продажи доли всем или некоторым участникам НКО либо третьим лицам в соответствии со ст. 24 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью".

Доля или часть доли в уставном капитале НКО переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 ст. 23 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью". Внесение в Единый государственный реестр юридических лиц записи о переходе доли или части доли в уставном капитале НКО в случаях, не требующих нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале НКО, осуществляется на основании правоустанавливающих документов.

5.14. К приобретателю доли или части доли в уставном капитале НКО переходят все права и обязанности участника НКО, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале НКО, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением дополнительных прав,

предоставленных определенному участнику НКО, и обязанностей, возложенных на определенного участника НКО.

5.15. Участник НКО, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале НКО, несет перед НКО обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале НКО, солидарно с ее приобретателем.

5.16. Доля или часть доли переходит к НКО с даты:

1) получения НКО требования участника НКО об ее приобретении;
2) истечения срока оплаты доли в уставном капитале НКО или предоставления компенсации, предусмотренной п. 3 ст. 15 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью";

3) вступления в законную силу решения суда об исключении участника НКО из НКО либо решения суда о передаче доли или части доли НКО в соответствии с Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью";

4) получения от любого участника НКО отказа от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале НКО к лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале НКО на публичных торгах;

5) оплаты НКО действительной стоимости доли или части доли, принадлежащей участнику НКО, по требованию ее кредиторов.

5.17. Документы для государственной регистрации соответствующих изменений должны быть представлены в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, в течение месяца со дня перехода доли или части доли к НКО. Указанные изменения приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

5.18. НКО обязано выплатить действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале НКО либо выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года со дня перехода к НКО доли или части доли.

Действительная стоимость доли или части доли в уставном капитале НКО выплачивается за счет разницы между стоимостью собственных средств (капитала) НКО и размером ее уставного капитала. В случае если такой разницы недостаточно, НКО обязано уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

5.19. Доли, принадлежащие НКО, не учитываются при определении результатов голосования на Общем собрании участников НКО, при распределении прибыли НКО, а также имущества НКО в случае ее ликвидации.

5.20. В течение одного года со дня перехода доли или части доли в уставном капитале НКО к НКО они должны быть по решению Общего собрания участников НКО распределены между всеми участниками НКО пропорционально их долям в уставном капитале НКО или предложены для приобретения всем либо некоторым участникам НКО и (или) третьим лицам.

5.21. Не распределенные или не проданные в срок, установленный пунктом 5.20. Устава, доля или часть доли в уставном капитале НКО должны быть погашены, и размер уставного капитала НКО должен быть уменьшен на величину номинальной стоимости этой доли или этой части доли.

Глава 6. Органы управления НКО. Общее собрание участников.

6.1. Органами управления НКО являются:

- Общее собрание участников НКО (далее «Общее собрание участников»);
- Совет директоров НКО (далее «Совет директоров»);
- Председатель Правления НКО (далее «Председатель Правления») - единоличный исполнительный орган;
- Правление НКО (далее «Правление») - коллегиальный исполнительный орган.

6.2. Высшим органом управления НКО является Общее собрание участников, которое определяет основные направления деятельности НКО и ее стратегического

развития. В случае, когда участником НКО является одно лицо, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников, принимаются единственным участником НКО единолично и оформляются письменно.

Каждый участник НКО имеет на Общем собрании участников число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале НКО, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

Члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления, не являющиеся участниками НКО, могут участвовать в Общем собрании участников с правом совещательного голоса

6.3. Общее собрание участников может быть очередным или внеочередным.

6.4. К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:

1) определение приоритетных направлений деятельности НКО, стратегии развития НКО, принципов образования и использования ее имущества;

2) определение порядка приема в состав участников НКО и исключения из числа ее участников, кроме случаев, если такой порядок определен законом;

3) принятие решений о создании НКО других юридических лиц, об участии НКО в других юридических лицах, о создании филиалов и об открытии представительств НКО;

4) утверждение Устава НКО, внесение в него изменений или утверждение Устава НКО в новой редакции, изменение размера уставного капитала НКО, наименования НКО, места нахождения НКО;

5) образование Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, принятие решения о выплате вознаграждений членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

6) избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизора НКО;

7) назначение аудиторской проверки, утверждение Аудиторской организации и определение размера оплаты ее услуг;

8) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность НКО (внутренних документов НКО) (в том числе Положение о Совете директоров НКО), за исключением документов, утверждение (принятие) которых отнесено действующим законодательством и настоящим Уставом к компетенции других органов управления НКО;

9) утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

10) принятие решения о распределении чистой прибыли между участниками НКО;

11) принятие решений о согласии на совершение крупных сделок в соответствии со ст. 46 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения НКО прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более пятидесяти процентов балансовой стоимости активов НКО, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

12) создание и использование в НКО резервного и иных фондов;

13) принятие решения о реорганизации или ликвидации НКО,

14) назначение ликвидационной комиссии и об утверждении промежуточного и окончательного ликвидационного балансов;

15) возложение на всех участников НКО (или определенного участника НКО) дополнительных обязанностей, предоставление дополнительных прав.

16) прекращение дополнительных обязанностей, возложенных на участника НКО (всех участников НКО).

17) прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем участникам НКО.

- 18) прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному участнику НКО.
- 19) согласие на залог участником своей доли третьему лицу.
- 20) принятие решения о внесении участниками вкладов в имущество НКО.
- 21) решение иных вопросов, предусмотренных Гражданским кодексом РФ и Законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

6.5. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников НКО, не могут быть переданы им на решение иных органов управления НКО, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом об "Об обществах с ограниченной ответственностью".

6.6. Решения по вопросу, указанному в подпункте 4 пункта 6.4. настоящего Устава, а также решения по иным вопросам, для которых в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации предусмотрен порядок принятия большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников НКО, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников НКО.

6.7. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 13, 15, 16, 17, пункта 6.4. настоящего Устава, а также по иным вопросам, для которых настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации предусмотрен единогласный порядок принятия решений, принимаются участниками (представителями участников) единогласно.

6.8. Решение по вопросу, указанному в подпункте 18 пункта 6.4. настоящего Устава принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников НКО, при условии, если участник НКО, которому принадлежат дополнительные права, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

6.9. Решения по иным вопросам принимаются Общим собранием участников НКО большинством голосов от общего числа голосов участников НКО, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена настоящим Уставом или Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

6.10. Общее собрание участников вправе принимать решения по иным вопросам деятельности НКО, если это не запрещено законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

6.11. Очередное Общее собрание участников созывается Советом директоров и проводится не реже одного раза в год, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания отчетного года.

6.12. Внеочередное Общее собрание участников созывается Советом директоров по его инициативе, по требованию Правления, Ревизора, Аудиторской организации, а также по требованию участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников.

Совет директоров обязан в течение пяти дней со дня получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или об отказе в его проведении.

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

В случае если в течение установленного Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание участников может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения. В данном случае Совет директоров обязан предоставить указанным органам или лицам список участников с их адресами.

6.13. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее, чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника заказным письмом по адресу, указанному в списке участников, или вручить лично под роспись.

6.14. Любой участник вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников дополнительных вопросов не позднее, чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания участников НКО. В случае если по предложению участников в первоначальную повестку дня вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее, чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 6.13. Устава.

6.15. В случае нарушения порядка созыва Общего собрания участников, предусмотренного Уставом, Общее собрание участников признается правомочным, если в нем примут участие все участники.

6.16. Порядок проведения Общего собрания участников регулируется Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом и внутренними документами НКО.

6.17. Решения Общего собрания участников принимаются открытым либо тайным голосованием. Порядок проведения тайного голосования устанавливается внутренними документами НКО.

6.18. По вопросам об избрании членов Совета директоров и Ревизора проводится кумулятивное голосование. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому участнику, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров или Ревизора, и участник вправе отдать полученное таким образом число голосов полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными считаются кандидаты, получившие наибольшее число голосов.

6.19. Принятие Общим собранием участников решения и состав участников НКО, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола всеми присутствующими на Общем собрании участниками.

Глава 7. Совет директоров

7.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью НКО в промежутках между Общими собраниями участников, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом и федеральными законами к исключительной компетенции Общего собрания участников.

7.2. К компетенции Совета директоров относится:

1) подготовка, созыв и проведение очередного и внеочередных Общих собраний участников, за исключением случаев, когда в соответствии с законом или Уставом Общее собрание участников может быть созвано или проведено в ином порядке;

2) проверка полномочий участников и их представителей, присутствующих на Общем собрании участников;

3) подготовка и предложение на утверждение Общего собрания участников проектов изменений в Устав;

4) предварительное рассмотрение документов, выносимых на Общее собрание участников;

5) утверждение организационной структуры НКО;

6) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления НКО, а также принятие решения о предполагаемом избрании и направлении в Банк России ходатайства о согласовании кандидатуры Председателя Правления НКО;

7) назначение и досрочное прекращение полномочий лица, исполняющего обязанности Председателя Правления НКО, в случае, если Председатель Правления не

назначил исполняющего обязанности Председателя Правления НКО на время своего отсутствия (за исключением случая досрочного прекращения полномочий Председателя Правления);

8) определение количественного состава Правления, образование и досрочное прекращение полномочий членов Правления, а также принятие решения о предполагаемом назначении и направлении в Банк России ходатайства о согласовании кандидатур членов Правления;

9) принятие решений о согласии на совершение крупных сделок в соответствии со ст. 46 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения НКО прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов балансовой стоимости активов НКО, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

10) утверждение стратегии управления рисками и капиталом НКО, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по НКО, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления существенными для НКО рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

11) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств НКО, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

12) утверждение бюджета НКО на планируемый отчетный год;

13) предварительное рассмотрение заключения Аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит по годовому отчету, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе по отчетам о финансовых результатах и другим документам отчетности;

14) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния НКО, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

15) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников НКО;

16) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления НКО и Правлением НКО стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров НКО;

17) утверждение кадровой политики НКО;

18) утверждение основных условий договоров, заключаемых НКО с работниками НКО, утверждение основных условий системы оплаты труда и контроль их реализации;

19) утверждение фонда оплаты труда и штатного расписания НКО, в том числе порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям НКО, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО, квалификационных требований к указанным лицам;

20) утверждение внутренних документов НКО по организации системы внутреннего контроля НКО, Положения о Службе внутреннего аудита НКО, иные

внутренние документы, регламентирующие функционирование системы внутреннего контроля и управление банковскими рисками, документов по раскрытию информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

21) принятие внутренних документов, регулирующих внутреннюю деятельность НКО, кроме вопросов, отнесенных действующим законодательством и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания участников НКО, а также по вопросам, прямо отнесенным к компетенции Совета директоров действующим законодательством, нормативными документами Банка России, и другим вопросам в соответствии с Положением о Совете директоров НКО;

22) иные предусмотренные настоящим Федеральным законом вопросы, а также вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и не отнесенные к компетенции Общего собрания участников НКО или Правления НКО.

7.3. Решения об образовании Совета директоров, избрании членов Совета директоров, а также о досрочном прекращении их полномочий, принимаются Общим собранием участников.

7.4. Члены Совета директоров избираются на очередном Общем собрании участников сроком на три года и могут переизбираться неограниченное число раз. Вместо выбывшего до истечения срока полномочий, члена Совета директоров Общее собрание участников может избрать нового члена Совета директоров на оставшийся срок полномочий Совета директоров.

7.5. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием участников и составляет не менее трёх человек.

7.6. Кандидаты на должности членов Совета директоров должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также требованиям к квалификации и, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

7.7. По решению Общего собрания участников полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

7.8. НКО обязана в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Совета директоров в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

7.9. Члены Правления НКО не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.

7.10. Председатель Правления НКО и член Правления НКО не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

7.11. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

7.12. Совет директоров ежегодно отчитывается на Общем собрании участников о проделанной Советом работе за истекший год.

7.13. Совет директоров или член Совета директоров, к которому на заседании Совета директоров или Общем собрании участников обращен письменный вопрос участников, владеющих в совокупности не менее двадцати процентов долей в уставном капитале НКО, касающийся деятельности Совета, обязан дать письменный ответ в недельный срок с момента поступления вопроса.

7.14. В повестку заседания Совета директоров должны быть включены вопросы, предложенные для рассмотрения участниками, владеющими в совокупности не менее чем двадцатью процентами долей в уставном капитале НКО.

7.15. Нормы поведения членов Совета директоров определяются внутренними документами НКО.

7.16. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа голосов членов Совета директоров. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

7.17. Совет директоров вправе иметь доступ к необходимым документам НКО.

7.18. Совет директоров вправе поручить Ревизору проведение проверки финансово-хозяйственной деятельности НКО, анализ её финансового состояния, включая проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете НКО Общему собранию участников, бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах.

7.19. Председатель Совета директоров и члены Совета директоров имеют право присутствовать на заседаниях Правления. Решения Совета директоров, принятые в пределах его компетенции, являются обязательными для Правления и иных должностных лиц НКО.

7.20. Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров по его инициативе или по инициативе участника НКО, члена Совета директоров, Председателя Правления, Ревизора или Аудиторской организации. Кворумом для проведения заседания является присутствие 2/3 членов Совета.

7.21. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению членов Совета директоров.

7.22. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании. Каждый член Совета директоров имеет на заседании один голос. В случае равенства голосов членов Совета директоров, голос председателя Совета директоров является решающим. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

7.23. Допускается проведение заседания в отсутствии любых членов Совета с обязательным последующим ознакомлением отсутствующих членов Совета директоров со всеми обсуждаемыми вопросами.

7.24. Решения Совета директоров вступают в силу со дня подписания Председателем Совета директоров протокола заседания, если в самих решениях не предусмотрено иное.

7.25. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости. Перечень вопросов для обсуждения на Совете директоров формируется Председателем Совета. При необходимости он может поручать членам Совета директоров подготовку того или иного вопроса.

7.26. Представляемые материалы, в том числе проекты решений, должны содержать исчерпывающую информацию по рассматриваемому вопросу, необходимое обоснование предлагаемого проекта решения.

7.27. Утвержденная Председателем Совета директоров повестка заседания вместе с необходимыми материалами доводится до сведения членов Совета директоров не позднее двух дней до назначенной даты заседания.

7.28. Член Совета директоров, не имеющий возможности присутствовать на заседании, обязан заранее предупредить об этом Председателя Совета директоров. Заседания Совета директоров могут проводиться в очно-заочной форме. В этом случае отсутствующий член Совета директоров может проголосовать по вопросам повестки дня путем направления бюллетеня секретарю Совета директоров.

7.29. Не являющиеся членами Совета директоров лица, приглашаемые на заседание Совета директоров, определяются Председателем Совета директоров с учетом мнения членов Совета директоров.

7.30. Решения Совета директоров доводятся до их исполнителей в виде выписок из протокола заседания Совета.

7.31. Протоколы заседаний Совета директоров и другие его документы ведутся секретарем заседания Совета директоров и подписываются председательствующим на заседании. Секретарь заседания Совета директоров избирается членами Совета директоров большинством голосов непосредственно в начале заседания Совета директоров. Секретарь заседания Совета директоров может быть избран не из числа членов Совета директоров.

7.32. Непосредственный контроль над выполнением решений Совета директоров осуществляют Председатель Совета директоров и Председатель Правления.

7.33. По решению Общего собрания участников членам Совета директоров может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением обязанностей членов Совета директоров.

7.34. Вопросы деятельности Совета директоров, неурегулированные Уставом, определяются Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием участников.

Глава 8. Председатель Правления и Правление.

8.1. Руководство текущей деятельностью НКО осуществляется Председателем Правления (единоличным исполнительным органом НКО) и Правлением (коллегиальным исполнительным органом НКО).

8.2. Председатель Правления, члены Правления при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов НКО.

8.3. К компетенции Правления относится:

- 1) организация и руководство деятельностью НКО, организация выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров НКО;
- 2) определение перечня сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну НКО;
- 3) осуществление оперативных мер по укреплению финансовой устойчивости НКО;
- 4) принятие решений о списании безнадежной задолженности в соответствии с внутренними документами;
- 5) принятие решений о классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- 6) утверждение отчетов руководителей о работе структурных подразделений, филиалов и представительств НКО, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров НКО;
- 7) организация подготовки проектов документов, регламентирующих проведение операций по всем видам деятельности НКО;
- 8) принятие решений по другим вопросам, касающимся деятельности НКО, не отнесенных к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров НКО.

8.4. Председатель Правления несет ответственность за своевременное представление финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности НКО, представляемых участникам, кредиторам и в средства массовой информации.

8.5. Председатель Правления и члены Правления избираются Советом директоров на три года и могут переизбираться неограниченное количество раз. Члены Правления действуют в пределах срока полномочий Председателя Правления, и в случае прекращения полномочий последнего продолжают исполнять свои обязанности до формирования нового состава Правления.

8.6. Количественный состав Правления определяется решением Совета директоров, но не может быть менее трех человек.

8.7. Полномочия Председателя Правления и по представлению Председателя Правления любого из членов Правления могут быть досрочно прекращены решением Совета директоров.

8.8. Договор между НКО и Председателем Правления подписывается от имени НКО Председателем Совета директоров.

8.9. Порядок деятельности Председателя Правления и принятия им решений устанавливается Уставом, внутренними документами НКО, а также договором, заключенным между НКО и Председателем Правления.

8.10. В качестве Председателя Правления, члена Правления может выступать только физическое лицо. Председателем Правления может быть лицо, не являющееся участником НКО.

8.11. Заместитель Председателя Правления возглавляет направления работы в соответствии с распределением обязанностей, определяемым Председателем Правления. При отсутствии Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, они могут выполняться Заместителем Председателя Правления.

8.12. Председатель Правления и Правление подотчетны Общему собранию участников и Совету директоров.

8.13. Председатель Правления:

- 1) организует текущую деятельность НКО;
- 2) обеспечивает выполнение решений Общего собрания участников, Совета директоров и Правления НКО;
- 3) без доверенности действует от имени НКО, в том числе представляет ее интересы;
- 4) выдает доверенности на право представительства от имени НКО, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 5) не позднее трех месяцев после окончания отчетного года представляет Совету директоров годовой баланс, отчет о финансовых результатах, годовой отчет, подлежащие утверждению Общим собранием участников, а также иные документы, которые подготавливает в соответствии с требованиями Устава, решениями Общего собрания участников, а также законодательством Российской Федерации;
- 6) распоряжается имуществом и денежными средствами НКО в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и Уставом;
- 7) совершает от имени НКО сделки и иные юридические действия, открывает корреспондентские счета в кредитных организациях;
- 8) разрабатывает, в рамках организационной структуры, проект штатного расписания НКО;
- 9) издает приказы о приеме на работу, переводе на другую работу, увольнении работников НКО, а также приказы в целях реализации положений об оплате труда и премировании;
- 10) назначает и освобождает руководителей структурных подразделений НКО, за исключением руководителя Службы внутреннего аудита;
- 11) командировывает работников НКО в пределах Российской Федерации и за пределы Российской Федерации;
- 12) организует разработку Правил внутреннего трудового распорядка и представление их на утверждение Правлению НКО, обеспечивает их соблюдение;
- 13) обеспечивает надлежащий режим безопасности и охраны НКО;
- 14) обеспечивает ведение списка участников НКО;
- 15) обеспечивает контроль и защиту информационной безопасности банковской системы, в том числе:
 - осуществляет общее руководство деятельностью, связанной со средствами криптографической защиты информации в НКО;
 - утверждает документы, связанные с эксплуатацией систем информационной безопасности;
- 16) утверждает тарифы на услуги НКО;
- 17) руководит работой Правления, распределяет обязанности между членами Правления;
- 18) совершает иные действия, необходимые для достижения целей деятельности НКО, за исключением тех, которые относятся к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров и Правления.

8.14. Заседания Правления проводятся по мере необходимости. Проведение заседаний Правления организует и ведет Председатель Правления, который подписывает все документы от имени НКО и протоколы заседаний Правления НКО.

8.15. Правление правомочно, если в заседании принимает участие не менее двух третей от общего числа членов Правления. Каждый член Правления имеет один голос.

Все решения Правления принимаются простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании.

При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления вправе сообщить свое мнение Совету директоров.

8.16. Передача права голоса членами Правления иным лицам, в том числе другим членам Правления, не допускается.

8.17. В период отсутствия Председателя Правления НКО ведение заседаний Правления НКО может быть поручено лицу, назначенному Председателем Правления НКО. Для ведения протоколов и делопроизводства Председателем Правления из числа членов Правления или сотрудников НКО назначается Секретарь Правления.

8.18. На заседании Правления ведется протокол. Протоколы заседаний Правления подписываются всеми членами Правления. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров, аудиторской организации по их требованию.

8.19. Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, члены Правления, 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 кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

8.20. Вопросы деятельности Председателя Правления и Правления, не урегулированные Уставом, определяются Положением о Председателе Правления и Правлении НКО и договором, заключенным между НКО и Председателем Правления.

Глава 9. Распределение прибыли НКО. Фонды НКО.

9.1. НКО обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

9.2. Балансовая и чистая прибыль НКО определяются и используются в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

9.3. Чистая прибыль НКО (после уплаты налогов) остается в распоряжении НКО и по решению Общего собрания участников перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов НКО, распределяется между участниками либо используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.4. НКО вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения о распределении между участниками чистой прибыли.

9.5. Решение об определении части прибыли НКО, распределяемой между участниками, принимается Общим собранием участников НКО.

9.6. НКО не вправе принимать решение о распределении прибыли в следующих случаях:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника НКО в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью";
- если на момент принятия такого решения НКО отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" или если указанные признаки появятся у НКО в результате принятия такого решения;
- если на момент принятия такого решения стоимость собственных средств (капитала) НКО меньше ее уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

9.7. НКО не вправе выплачивать участникам прибыль, решение о распределении которой между участниками НКО принято:

- если на момент выплаты НКО отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" или если указанные признаки появятся у НКО в результате выплаты;
- если на момент выплаты стоимость собственных средств (капитала) НКО меньше ее уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств НКО обязана выплатить участникам прибыль, решение о распределении которой между участниками НКО принято.

9.8. Резервный фонд НКО создаётся по решению Общего собрания участников в размере 10% от уставного капитала НКО путем ежегодного отчисления не менее 5% чистой прибыли до достижения указанной величины.

9.9. НКО имеет право формировать иные фонды, состав, назначение, размеры, источники образования и порядок использования которых определяются решением Общего собрания участников и отражаются во внутренних положениях НКО.

Глава 10. Обеспечение интересов клиентов НКО

10.1. НКО обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом НКО, ее денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом, а также осуществляемыми НКО в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения НКО и ее ликвидности.

10.2. НКО постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путём регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

10.3. В целях обеспечения финансовой надежности НКО создает резервы (фонды), порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

10.4. НКО осуществляет классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создает резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

10.5. НКО соблюдает обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)". Числовые значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России.

10.6. На денежные средства и иные ценности клиентов, находящиеся на счетах или на хранении в НКО, а также на остаток электронных денежных средств, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральными законами.

10.7. НКО гарантирует тайну по операциям и счетам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие НКО обязаны хранить тайну об операциях и счетах клиентов и корреспондентов НКО, а также об иных сведениях, устанавливаемых НКО, если это не противоречит федеральному закону.

10.8. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются НКО им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям физических лиц выдаются НКО на основании судебного решения должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

10.9. Информация, накопленная в процессе деятельности НКО, а также другая информация, находящаяся в НКО на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Правлением НКО к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления НКО или уполномоченных Правлением должностных лиц НКО.

Все должностные лица и служащие НКО, ее участники и их представители, аудиторские организации, обязаны строго соблюдать коммерческую тайну НКО.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну НКО, определяется с учётом законодательства Российской Федерации Правлением НКО.

10.10. Информация об операциях и счетах юридических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, об операциях физических лиц представляется НКО в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

10.11. НКО организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

Глава 11. Учет и отчетность НКО

11.1. НКО ведет бухгалтерский учет и предоставляет финансовую отчетность в порядке, установленном действующим законодательством.

11.2. НКО и ее должностные лица несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчете.

11.3. Правила ведения бухгалтерского учета, предоставления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов НКО устанавливаются Банком России.

11.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете НКО, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности должна быть подтверждена Ревизором НКО.

11.5. Для ежегодной проверки и подтверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО обязано привлечь Аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с НКО.

11.6. НКО предоставляет в Банк России годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после подтверждения ее достоверности Аудиторской организацией.

11.7. НКО публикует в сети Интернет годовую бухгалтерскую финансовую отчетность в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения ее достоверности Аудиторской организацией.

11.8. Отчетный год НКО начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

11.9. НКО в целях реализации государственной, социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование документов по личному составу.

11.10. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с действующим законодательством.

11.11. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

11.12. НКО хранит в обязательном порядке следующие документы:

1) устав НКО, изменения и дополнения, внесенные в устав НКО, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании НКО, документ о государственной регистрации НКО;

2) документы, подтверждающие права НКО на имущество, находящееся на ее балансе;

3) годовые отчеты НКО;

4) документы бухгалтерского учета;

5) документы бухгалтерской отчетности;

6) протоколы Общего собрания участников, заседаний Совета директоров, и Правления НКО;

7) отчеты независимых оценщиков;

8) списки аффилированных лиц НКО;

9) заключения Ревизора, Аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

10) иные документы, предусмотренные действующим законодательством, уставом НКО, внутренними документами НКО, решениями Общего собрания участников, Совета директоров, Правления НКО.

11.13. НКО хранит документы, указанные в пункте 11.12 настоящего Устава по месту нахождения Председателя Правления (месту нахождения НКО) или в ином месте, известном и доступном участникам НКО.

11.14. НКО обязана обеспечивать участникам НКО доступ к имеющимся у нее судебным актам по спору, связанному с созданием НКО, управлением ею или участием в ней, в том числе определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

11.15. По требованию участника НКО обязана обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктами 11.12 и 11.14. Устава. В течение пяти рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования участником указанные документы должны быть предоставлены НКО для ознакомления в помещении по месту нахождения НКО. НКО по требованию участника обязано предоставить последнему

копии указанных документов. Плата, взимаемая НКО за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

11.16. Документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в государственные архивные учреждения. Передача и упорядочение документов осуществляются за счет средств НКО в соответствии с требованиями архивных органов.

11.17. НКО обязана по требованию физического лица или юридического лица представить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий год.

11.18. При освобождении от должности Председатель Правления обязан передать имущество и документы НКО лицу из числа ее руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности Председателя Правления, он обязан обеспечить сохранность имущества и документов НКО, уведомив о предпринятых мерах Банк России.

11.19. При ликвидации НКО, в том числе в результате банкротства, образовавшиеся в процессе ее деятельности и включенные в состав архивного фонда Российской Федерации архивные документы, документы по личному составу, а также архивные документы, сроки временного хранения которых не истекли, передаются ликвидационной комиссией или конкурсным управляющим в упорядоченном состоянии на хранение в соответствующий государственный или муниципальный архив на основании договора между ликвидационной комиссией или конкурсным управляющим и государственным или муниципальным архивом. При этом ликвидационная комиссия или конкурсный управляющий НКО организует упорядочение архивных документов НКО.

Глава 12. Контроль финансово-хозяйственной деятельности НКО. Аудиторская организация НКО

12.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью НКО годовым Общим собранием участников НКО избирается Ревизор НКО сроком на два года.

12.2. Ревизор НКО не может быть членом Совета директоров НКО, а также занимать иные должности в органах управления НКО.

12.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности НКО осуществляется по итогам ее деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизора НКО, решению Общего собрания участников, Совета директоров НКО или по требованию участника, владеющего в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников.

12.4. По требованию Ревизора НКО лица, занимающие должности в органах управления НКО, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности НКО.

12.5. Компетенция Ревизора определяется Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом. Порядок работы Ревизора определяется Положением о Ревизоре, утверждаемым Общим собранием участников.

12.6. Ревизор несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на него обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

12.7. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам НКО или выявлении злоупотреблений должностных лиц, Ревизор НКО вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников.

12.8. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с НКО, членами Совета

директоров НКО, Председателем Правления НКО, членами Правления НКО и участниками НКО (внешний аудит).

12.9. Аудиторская организация проводит аудиторскую проверку НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

12.10. Общее собрание участников ежегодно утверждает аудиторскую организацию и размер оплаты ее услуг.

12.11. НКО представляет Аудиторское заключение в Банк России в установленном порядке.

Глава 13. Организация системы внутреннего контроля

13.1. НКО осуществляет создание системы внутреннего контроля и формирует Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля и Службу управления рисками в соответствии с настоящим Уставом, Положением об организации системы внутреннего контроля, Положением о Службе внутреннего аудита, Положением о Службе внутреннего контроля, Положением о Службе управления рисками, требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

13.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- реализации функций и обеспечение деятельности НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными, правовыми и иными актами Банка России, стандартов саморегулируемых организаций, стратегией развития, учредительными и внутренними организационно-распорядительными документами НКО;

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности НКО, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов;

- эффективности организации управления рисками, присущими деятельности НКО и капиталом НКО;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);

- информационной безопасности (защищенности интересов (целей) НКО в информационной сфере);

- исключения вовлечения НКО и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

13.3. В Систему внутреннего контроля НКО входят:

- Органы управления НКО;
- Ревизор;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала НКО;

- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- Служба управления рисками;
- Отдел финансового мониторинга;
- Структурные подразделения и сотрудники, на которых организационно-распорядительными документами возложены обязанности по осуществлению отдельных вопросов внутреннего контроля.

13.4. Органы управления НКО:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих НКО в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливают порядок, при котором служащие доводят до сведения Органов управления НКО и руководителей структурных подразделений НКО информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими НКО и контролируют их соблюдение;
- исключают принятие правил и (или) осуществление практик, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

13.5. К компетенции Совета директоров относятся:

- создание и анализ эффективности функционирования системы внутреннего контроля, своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами НКО вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами НКО, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями НКО, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами НКО рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- утверждение планов работы Службы внутреннего аудита и внесение изменений в утвержденный план;
- утверждение отчетов о выполнении планов и проведении проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о принятых мерах по выполнению рекомендаций Службы внутреннего аудита и устранению выявленных нарушений;
- утверждение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита.

13.6. К компетенции Правления НКО относятся:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров НКО, реализацию стратегии и политики НКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (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. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности НКО;

- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

13.7. Служба внутреннего аудита НКО создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления НКО в обеспечении эффективного функционирования НКО.

13.8. Служба внутреннего аудита действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, на основании настоящего Устава, Положения об организации системы внутреннего контроля, Положения о Службе внутреннего аудита и других внутренних документов НКО.

13.9. Решение о назначении на должность, освобождении от занимаемой должности Руководителя Службы внутреннего аудита принимается Советом директоров НКО. На основании решения Совета директоров НКО Председателем Правления НКО издается приказ о назначении, освобождении от занимаемой должности Руководителя Службы внутреннего аудита.

13.10. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель службы внутреннего аудита не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях НКО. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени НКО платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми НКО принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Руководителю (лицу его замещающему) Службы внутреннего аудита невозможно подчинение иных структурных подразделений НКО.

13.11. Требования для руководителя Службы внутреннего аудита устанавливаются Положением о Службе внутреннего аудита, федеральными законами и нормативными актами Банка России.

13.12. Численный состав, организационная структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита определяется в соответствии с масштабом деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок. Численность Службы внутреннего аудита должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

13.13. Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе под непосредственным контролем Совета директоров НКО. Деятельность Службы внутреннего аудита является независимой и беспристрастной и подлежит проверке исключительно Аудиторской организацией не реже одного раза в год, в рамках аудиторской проверки НКО.

13.14. Функции, права и обязанности Руководителя Службы внутреннего аудита НКО определяются Положением о Службе внутреннего аудита.

НКО создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций и обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего аудита задач, без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих НКО, не являющихся работниками Службы внутреннего аудита.

13.15. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита имеет право:

- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранение данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа определенных внутренними документами НКО;

- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах НКО, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований НКО по работе со сведениями ограниченного распространения;

- привлекать при осуществлении проверок служащих НКО и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

- определять соответствия действий и операций, осуществляемых сотрудниками НКО, требованиям действующего законодательства и нормативных актов Банка России, внутренних документов НКО, определяющих проводимую НКО политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисков банковской деятельности;

13.16. Служба внутреннего контроля НКО создается для осуществления функций, связанных с управлением регуляторным риском (выявление, учет, мониторинг, координация подразделений, связанных с управлением регуляторным риском, выявление конфликта интересов и иных функций в соответствии с законодательством Российской Федерации).

13.17. Численный состав, организационная структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяется в соответствии с масштабом деятельности, характером совершаемых операций и уровнем принимаемого НКО риска несоответствия законодательным и регуляторным требованиям. Численность Службы внутреннего контроля должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

13.18. Положение о Службе внутреннего контроля определяет цели, функции (права и обязанности), статус, методы деятельности, подотчетность Руководителя Службы внутреннего контроля и иные вопросы.

13.19. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления НКО.

13.20. Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом Правления НКО. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

13.21. Требования, функции, права и обязанности для руководителя Службы внутреннего контроля устанавливаются федеральными законами и нормативными актами Банка России, Положением о Службе внутреннего контроля.

13.22. НКО создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций и обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих НКО, не являющихся работниками Службы внутреннего контроля.

13.23. В целях осуществления своих должностных обязанностей, Руководитель Службы внутреннего контроля имеет право:

- запрашивать и получать любые документы (их копии) и иную информацию для изучения и оценки, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, при условии обеспечения их сохранности, ограничения прав доступа и соблюдения требований законодательства Российской Федерации при работе со сведениями ограниченного распространения;

- требовать от сотрудников, руководителей подразделений и должностных лиц Банка представления любой информации, необходимой для выполнения задач и функций внутреннего контроля, оценки эффективности и надежности системы внутреннего контроля;

- использовать в своей деятельности любые программные средства и базы данных, необходимые для выполнения задач и функций внутреннего контроля, при условии предоставления необходимых уровней доступа. Организация доступа к программным средствам и базам данных осуществляется в соответствии с установленным в Банке порядком;

- на условия труда, обеспечивающие выполнение возложенных функций и поставленных задач, условий для развития и поддержания своей профессиональной квалификации.

13.24. НКО осуществляет управление рисками и капиталом в соответствии с требованиями, установленными федеральными законами, Банком России, иными правовыми и нормативными актами и внутренними документами.

13.25. Служба управления рисками, Руководитель Службы управления рисками действуют на основании законодательства Российской Федерации, Устава НКО, Положения об организации системы внутреннего контроля в НКО, Положения о Службе управления рисками, включая Политику управления рисками и капиталом НКО, утверждаемую Советом директоров НКО других внутренних документов НКО.

13.26. Руководитель Службы управления рисками НКО назначается и освобождается от занимаемой должности Председателем Правления НКО, и осуществляет свои полномочия в соответствии с действующим законодательством, Уставом НКО и внутренними документами НКО.

13.27. Службе управления рисками НКО предоставляются полномочия по организации, внедрению и сопровождению системы управления рисками в НКО, включая:

- обеспечение достаточности капитала на покрытие рисков в деятельности НКО и обеспечение финансовой устойчивости НКО;
- осуществление мер, направленных на предотвращение и (или) минимизацию влияния рисков на финансовое положение, конкурентоспособность и репутацию НКО;
- установление и контроль на постоянной основе лимитов, ограничивающих влияние рисков на финансовый результат НКО;
- прогноз подверженности НКО различным видам рисков в будущем на основании различных сценариев;
- консолидацию информации о рисках для целей раскрытия
- другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами НКО.

13.28. Служба управления рисками осуществляет свои функции в НКО на постоянной основе.

13.29. Штатная численность работников Службы управления рисками устанавливается в зависимости от количества и объема выполняемых задач на основе штатного расписания НКО и должна быть достаточной для эффективного достижения целей и эффективного выполнения функций, возложенных на Службу управления рисками.

13.30. Руководитель Службы управления рисками не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

13.31. Функции, права, обязанности и требования для Руководителя Службы управления рисками устанавливаются федеральными законами и нормативными актами Банка России, Положением о Службе управления рисками.

13.32. НКО создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой управления рисками своих функций и обеспечивает решение поставленных перед Службой управления рисками задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих НКО, не являющихся работниками Службы управления рисками.

13.33. Руководитель и служащие Службы управления рисками наделены следующими полномочиями:

- взаимодействовать с руководителями структурных подразделений (уполномоченными ими сотрудниками) структурных подразделений и получать от них необходимые для осуществления деятельности документы (копии документов) и информацию с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требованиями НКО по информационной безопасности;
- получать от руководителей структурных подразделений (уполномоченных ими сотрудников) необходимые для проведения проверки сведения, имеющиеся в информационных системах НКО;
- получать от руководителей структурных подразделений (уполномоченных ими сотрудников) отчёты, объяснительные записки, разъяснения в устной, письменной форме

или электронном виде по проверяемым вопросам, фактам деятельности или конкретным сложившимся ситуациям.

13.34. Руководители Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками НКО при назначении их на указанные должности и в течение всего периода осуществления полномочий по указанным должностям должны соответствовать установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

13.35. НКО в трехдневный срок со дня принятия решения о назначении Руководителя Службы внутреннего аудита, Руководителя Службы внутреннего контроля, Руководителя Службы управления рисками направляет уведомление об этом в территориальное учреждение Банка России.

13.36. В случае освобождения от должности Руководителя Службы внутреннего аудита, Руководителя Службы внутреннего контроля, Руководителя Службы управления рисками НКО направляет уведомление об этом в территориальное учреждение Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

13.37. НКО осуществляет внутренний контроль деятельности по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.

При этом внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, является самостоятельной частью системы внутреннего контроля НКО и осуществляется Отделом финансового мониторинга.

13.38. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утверждаются Председателем Правления.

13.39. В полномочия Отдела финансового мониторинга входят вопросы по обеспечению защиты НКО от проникновения в НКО преступных доходов, иные вопросы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

13.40. Отдел финансового мониторинга создается и прекращает свои полномочия на основании приказа Председателя Правления НКО.

13.41. Численный состав, организационная структура и материально-техническая обеспеченность Отдела финансового мониторинга определяется Советом директоров в соответствии с масштабом деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок. Численность Отдела финансового мониторинга должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

13.42. Руководитель Отдела финансового мониторинга назначается и прекращает свои полномочия на основании приказа Председателя Правления НКО.

13.43. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на Руководителя Отдела финансового мониторинга, возлагаются следующие функции:

- организация разработки и представление на утверждение Председателем Правления НКО правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления;

- организация реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления. В этих целях Руководитель Отдела финансового мониторинга консультирует служащих НКО по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма, а также принимает решения по переданным ему документам, содержащим сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и необычных сделок;

- организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности НКО по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами НКО;

- представление не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, органам управления НКО в соответствии с ее внутренними документами. Порядок текущей отчетности Руководитель Отдела финансового мониторинга определяется внутренними документами НКО.

- выполнение иных функций в соответствии с рекомендациями Банка России и внутренними документами НКО.

13.44. Руководитель Отдела финансового мониторинга, наделяется следующими полномочиями:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений НКО необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;

- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;

- входить в помещение подразделений НКО, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранение данных на машинных носителях;

- давать распоряжения о временном приостановлении операций клиентов за исключением операций по зачислению денежных средств в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, если операции обладают признаками подозрительных операций и/или у сотрудников НКО возникают подозрения что данная операция связана с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- иными полномочиями в соответствии с нормативным актом Банка России и внутренними документами НКО.

13.45. НКО письменно информирует территориальное учреждение Банка России в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) Руководителя Отдела финансового мониторинга либо другого сотрудника Отдела финансового мониторинга, исполняющего обязанности Ответственного сотрудника с указанием фамилии, имени, отчества (если имеются) и контактных данных таких сотрудников.

Глава 14. Реорганизация и ликвидация НКО

14.1. НКО может быть добровольно реорганизовано по единогласному решению ее участников. Другие основания, а также порядок реорганизации НКО определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами Российской Федерации.

14.2. Реорганизация НКО может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования.

14.3. При реорганизации НКО ее права и обязанности переходят к правопреемникам. Реорганизация НКО проводится в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.4. НКО считается реорганизованной, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации.

14.5. При реорганизации НКО в форме присоединения к ней другого юридического лица НКО считается реорганизованной с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

14.6. Ликвидация НКО влечет за собой ее прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства к другим лицам.

14.7. Общее собрание участников НКО, принявшее решение о ее ликвидации, назначает ликвидационную комиссию, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс НКО по согласованию с Банком России.

14.8. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами НКО. Ликвидационная комиссия от имени НКО выступает в суде.

14.9. Порядок ликвидации НКО определяется Гражданским кодексом Российской Федерации и федеральными законами Российской Федерации.

14.10. Ликвидация НКО считается завершенной, а НКО прекратившей существование с момента внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в Единый государственный реестр юридических лиц.

14.11. При реорганизации, ликвидации НКО принимает все необходимые меры в целях обеспечения учета и сохранности документов по личному составу. В случае реорганизации или ликвидации НКО документы по личному составу НКО и другие документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив. Передача документов осуществляется за счет НКО в соответствии с требованиями архивных органов.

Глава 15. Прочие условия

15.1. Положения статьи 45 Федерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", в части установления порядка одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, к НКО не применяются.

15.2. Устав НКО в новой редакции или изменения и дополнения в Устав, подлежат государственной регистрации.

15.3. Изменения и дополнения в Устав НКО или Устав НКО в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Совета директоров



Ю.И. Ефремов

Прошито, пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 31

(*тридцать один*) листа(ов).

Председатель Совета директоров Небанковской
кредитной организации «МОНЕТА.РУ»
(общество с ограниченной ответственностью)

Ю.И. Ефремов

