

Запись о государственной регистрации
кредитной организации внесена
в единый государственный реестр
юридических лиц «19» мая 2008 года,
основной государственный
регистрационный № 1082400001078

СОГЛАСОВАНО:
Начальник Главного управления
Центрального банка Российской
Федерации по Красноярскому краю
П.М. Гнатьюк



«17» ноября 2014 г.

УСТАВ
Общества с ограниченной ответственностью
Небанковская кредитная организация
Красноярский Краевой Расчетный Центр

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО

УТВЕРЖДЕНО
общим собранием
участников
протокол № 21
от «17» ноября 2014г.

г. Красноярск
2014год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр, именуемое в дальнейшем «НКО», является кредитной организацией, созданной в соответствии с решением его учредителей (Протокол общего собрания учредителей № 1 от 07 сентября 2007 года).

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

1.3. Полное фирменное наименование НКО на русском языке:

Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация Красноярский Краевой Расчетный Центр;

сокращенное фирменное наименование НКО на русском языке:

НКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО;

полное фирменное наименование НКО на английском языке:

Limited Liability Company Non-Bank Credit Organization Krasnoyarsk Territorial Settlement Center,

сокращенное фирменное наименование НКО на английском языке:

ООО NKO Krasnoyarsk Territorial Settlement Center.

1.4. НКО имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. НКО имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование НКО на русском языке и указание на место нахождения.

НКО вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

1.6. Участниками НКО могут быть граждане и юридические лица.

Федеральным законом может быть запрещено или ограничено участие отдельных категорий граждан в обществах.

1.7. НКО создается без ограничения срока деятельности. НКО приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном действующим законодательством Российской Федерации (далее – законодательством РФ) порядке и осуществляет банковские операции на основании лицензии, выдаваемой Банком России.

НКО имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени совершать сделки, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.8. НКО несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ей имуществом.

1.9. Участники НКО не отвечают по обязательствам НКО и несут риск убытков, связанных с её деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале НКО.

Участники НКО, не полностью оплатившие свои доли, несут солидарную ответственность по обязательствам НКО в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале НКО.

НКО не отвечает по обязательствам своих участников.

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.

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность НКО, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.10. НКО имеет право в установленном порядке создавать на территории Российской Федерации филиалы и открывать представительства.

1.11. НКО имеет право создавать резервный фонд и иные фонды в порядке и размерах предусмотренных настоящим Уставом в соответствии с действующим законодательством.

2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ

2.1. Местонахождение НКО: 660017, г.Красноярск, ул. Обороны, д. 3, офис. 333.
Место нахождения НКО определяется местом его государственной регистрации.

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. НКО вправе осуществлять в сочетании следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО, помимо перечисленных банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

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

3.2. В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций, НКО вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами Российской Федерации, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

НКО имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных

бумаг в соответствии с федеральными законами Российской Федерации.

3.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

3.4. При осуществлении банковских операций и совершении сделок отношения НКО с контрагентами строятся на договорной основе.

3.5. НКО не вправе осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдачу банковских гарантий.

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

- исключается деятельность по привлечению средств физических и юридических лиц, в том числе путем выпуска НКО собственных векселей;
- обеспечивается размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами в соответствии с нормативными актами Банка России, 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 классификации «Fitch Ratings», «Moody's» банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран и в кредитных организациях – резидентах Российской Федерации;

в государственные долговые обязательства стран из числа группы развитых стран, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства «Standard & Poor's» или не ниже аналогичного по классификации «Fitch Ratings», «Moody's».

- обеспечивается открытие корреспондентских счетов, помимо корреспондентского счета в Банке России, только 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 "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.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ НКО

4.1. Уставный капитал НКО сформирован в сумме 28 000 000 (двадцать восемь миллионов) рублей.

Номинальная стоимость доли, предоставляющей право одного голоса, равна 10 000 (десять тысяч) рублей.

4.2. Уставный капитал НКО составляется из номинальной стоимости долей его участников.

4.3. Уставный капитал НКО образуется за счет вкладов участников НКО. Вклад в уставный капитал НКО может быть в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- денежных средств в иностранной валюте;
- принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности

здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация;

- принадлежащего учредителю кредитной организации на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

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.

4.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- 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.

4.5. Размер, состав, сроки и порядок внесения вкладов участниками НКО в уставный капитал НКО определяются Общим собранием участников НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В случае внесения в качестве вклада в уставный капитал НКО имущества в неденежной форме должны быть представлены документы, подтверждающие право учредителей (участников) НКО на внесение его в уставный капитал НКО.

Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале НКО, утверждается решением общего собрания участников НКО, принимаемым всеми участниками НКО единогласно.

Если номинальная стоимость или увеличение номинальной стоимости доли участника НКО в уставном капитале НКО, оплачиваемой неденежными средствами, составляет более чем 20 000 рублей, в целях определения стоимости этого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Номинальная стоимость или увеличение номинальной стоимости доли участника НКО, оплачиваемой такими неденежными средствами, не может превышать сумму оценки указанного имущества, определенную независимым оценщиком.

В случае оплаты долей в уставном капитале НКО неденежными средствами, участники НКО и независимый оценщик солидарно несут при недостаточности имущества НКО субсидиарную ответственность по его обязательствам в размере превышения стоимости имущества, внесенного для оплаты долей в уставном капитале НКО в течение трех лет с момента государственной регистрации НКО или внесения в уставный капитал НКО изменений.

4.6. Увеличение или уменьшение уставного капитала допускается в порядке и при условии соблюдения соответствующих положений законодательства Российской Федерации.

4.7. Решение об увеличении или уменьшении уставного капитала и о внесении соответствующих изменений в Устав относится к компетенции Общего собрания участников.

4.8. НКО не может уменьшить свой уставный капитал, если в результате уменьшения его размер станет меньше минимального размера, установленного законодательством РФ на момент регистрации изменений, вносимых в Устав.

4.9. 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.

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

5. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ФОНДЫ НКО

5.1. Балансовая и чистая прибыль НКО определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. НКО может создавать резервный фонд и иные фонды в порядке и размерах, которые установлены уставом НКО. Чистая прибыль НКО остается в распоряжении НКО и по решению Общего собрания участников НКО может распределяться в резервный фонд и иные фонды НКО.

5.2. Резервный фонд НКО предназначен для покрытия убытков по операциям НКО по итогам отчетного года и других целей в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Резервный фонд НКО формируется за счет ежегодных отчислений от чистой прибыли НКО и определяется в размере 15% от величины зарегистрированного уставного капитала НКО. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд определяется Общим собранием участников НКО, но не может быть менее 5 % от чистой прибыли НКО до достижения установленной величины резервного фонда.

5.3. Оставшаяся после отчислений в резервный фонд чистая прибыль НКО используется на формирование иных фондов НКО:

- фонда развития НКО в размере не более 80% от оставшейся нераспределенной прибыли;
- фонда стимулирования сотрудников НКО в размере не более 20% от оставшейся нераспределенной прибыли.

Нормативы формирования вышеназванных фондов устанавливаются Общим собранием участников НКО по предложению Совета директоров НКО.

Часть прибыли НКО, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале НКО.

5.4. НКО не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками НКО:

- до полной оплаты всего уставного капитала НКО;
- до выплаты действительной стоимости доли (части доли) участника НКО в случаях, предусмотренных Федеральным законом Российской Федерации «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 чистых активов НКО меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

5.5. НКО не вправе выплачивать участникам НКО 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 чистых активов НКО меньше его 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 НКО прибыль, решение о распределении которой между участниками НКО принято.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

6.1. НКО обеспечивает сохранность денежных средств, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом НКО, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим уставом, а также осуществляемыми НКО в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения НКО и ее ликвидности.

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

НКО депонирует в Банке России в установленных ею размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

6.2. На денежные средства клиентов, находящиеся на счетах в НКО, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.3. НКО обеспечивает выполнение требований федеральных законов РФ при соблюдении банковской тайны по счетам и операциям своих клиентов и корреспондентов.

6.4. Все должностные лица и служащие НКО, ее участники и их представители, аудиторские организации, обязаны строго соблюдать тайну по операциям и счетам клиентов НКО и корреспондентов, а также коммерческую тайну НКО.

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

6.5. 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.

Порядок работы с информацией в НКО, отнесенной к коммерческой тайне НКО, и их ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением НКО.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ НКО

7.1. Все участники НКО имеют права и несут обязанности согласно законодательству Российской Федерации и настоящему уставу.

7.2. Участники НКО имеют право:

- получать информацию о деятельности НКО и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном настоящим уставом порядке;
- участвовать в управлении делами НКО в порядке, установленном настоящим уставом и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- принимать участие в распределении прибыли;
- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в

уставном капитале НКО одному или нескольким участникам НКО либо другому лицу в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и уставом НКО;

- знакомиться с протоколами общего собрания участников НКО и получать копии протоколов общего собрания участников НКО и выписки из них;

- обжаловать в соответствующие органы НКО действия должностных лиц НКО;

- вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников НКО дополнительных вопросов;

- выйти из НКО путем отчуждения своей доли НКО, потребовать приобретения НКО доли в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- получить в случае ликвидации НКО часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Участники НКО имеют также другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

7.3. Участники НКО обязаны:

- соблюдать нормы устава, условия договора об учреждении общества и решения общего собрания участников НКО;

- оплачивать доли в уставном капитале НКО в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации, и договором об учреждении НКО;

- 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;

- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности НКО;

- воздерживаться в своей деятельности от действий и не допускать бездействия, которые могут причинить ущерб НКО.

Участники НКО несут и другие обязанности, предусмотренные настоящим уставом и законодательством Российской Федерации.

7.4. Участники НКО вправе заключить договор об осуществлении прав участников НКО, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на общем собрании участников НКО, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться от отчуждения доли или части доли до наступления определенных обстоятельств, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением НКО, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией НКО. Такой договор заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.

8. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ НКО

8.1. Переход доли или части доли в уставном капитале НКО к одному или нескольким участникам либо к третьим лицам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.

8.2. Участник НКО вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале НКО одному или нескольким участникам НКО. При этом на совершение такой сделки не требуется согласие других участников НКО и НКО.

Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале НКО третьим лицам допускается с согласия других участников НКО с соблюдением требований, предусмотренных уставом и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

8.3. Участники НКО пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника НКО по заранее определенной уставом цене пропорционально размерам своих долей. По решению общего собрания участников НКО, принятому всеми участниками НКО единогласно, участники НКО могут приобретать доли или части доли непропорционально размерам их долей.

8.4. НКО имеет преимущественное право покупки доли или части доли, принадлежащих участнику НКО, по заранее определенной уставом цене, если другие участники НКО не использовали свое указанное преимущественное право.

8.5. Цена покупки доли или части доли в уставном капитале устанавливается исходя из номинальной стоимости доли.

8.6. Участники НКО или НКО вправе воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в уставном капитале НКО, предлагаемых для продажи. При этом оставшаяся доля или часть доли может быть продана третьему лицу после частичной реализации указанного права НКО или его участниками по цене не ниже заранее определенной уставом.

8.7. При продаже доли или части доли в уставном капитале НКО с нарушением преимущественного права покупки доли или части доли любой участник или участники НКО либо НКО в течение трех месяцев со дня, когда участник или участники НКО, либо НКО узнали или должны были узнать о таком нарушении, вправе потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

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

8.9. Доля участника НКО может быть отчуждена до полной ее оплаты только в части, в которой она оплачена.

8.10. Участник НКО, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале НКО третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников НКО и НКО путем направления через НКО за свой счет оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале НКО 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 в уставном капитале НКО после ее получения НКО не допускается.

8.11. Участники НКО вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале НКО в течение 30 дней с даты получения оферты НКО.

Участники НКО вправе отказаться от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале НКО. В этом случае заявления участников НКО об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале НКО должны поступить в НКО до истечения срока осуществления указанного преимущественного права, установленного абз.1 п. 8.11.

НКО вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале НКО в течение 30 дней с даты получения НКО заявлений всех участников НКО об отказе использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале НКО либо истечения срока использования ими преимущественного права. Заявление НКО об отказе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале НКО представляется в срок до 30 дней участнику НКО, направившему оферту о продаже доли или части доли в уставном капитале НКО, Председателем Правления НКО.

8.12. 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.

8.13. В случае, если участники НКО или НКО не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале НКО, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся 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, оставшиеся доля или часть доли в уставном капитале НКО могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для НКО и его участников цены и на условиях, которые были сообщены НКО и его участникам или по цене, которая не ниже заранее определенной уставом цены.

8.14. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале НКО у участника и преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале НКО у НКО 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.

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

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

8.16. 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.

8.17. Согласие участников НКО на переход доли или части доли в уставном капитале НКО к третьему лицу считается полученным при условии, что всеми участниками НКО в течение срока определенного настоящим уставом в НКО представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли на основании сделки или на переход доли или части доли к третьему лицу по иному основанию либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части доли.

8.18. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале НКО, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки.

Нотариальное удостоверение сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале НКО, не требуется в случаях перехода доли к НКО в порядке, предусмотренном статьями 23 и 26 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», распределения доли между участниками НКО и продажи доли всем или некоторым участникам НКО либо третьим лицам в соответствии со статьей 24 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также при использовании преимущественного права покупки путем направления оферты о продаже доли или части доли и ее акцепта в соответствии с пунктами 5 - 7 ст. 21 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

8.19. Заключение сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале, является основанием для внесения изменений в Единый государственный реестр юридических лиц в части сведений об участниках НКО и размерах принадлежащих им долей, а также в Список участников в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

8.20. 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 прав и обязанностей, предусмотренных соответственно абзацем вторым пункта 2 статьи 8 и абзацем вторым пункта 2 статьи 9 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью». 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 указанных доли или части доли в уставном капитале НКО, солидарно с ее приобретателем.

После нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале НКО, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц переход доли или части доли может быть оспорен только в судебном порядке путем предъявления иска в арбитражный суд.

8.21. НКО не вправе приобретать доли или части доли в уставном капитале НКО, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

В случае, предусмотренном абзацами первым и вторым п. 2 ст. 23 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности НКО обязана выплатить участнику НКО действительную стоимость его доли в уставном капитале НКО, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности НКО за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника НКО с соответствующим требованием, или с согласия участника НКО выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

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

- получения НКО требования участника НКО о ее приобретении;
- получения НКО заявления участника НКО о выходе из общества;
- истечения срока оплаты доли в уставном капитале НКО или предоставления компенсации, предусмотренной п. 3 ст. 15 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

- 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 п. 18 ст. 21 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

- получения от любого участника НКО отказа от дачи согласия на передачу доли или части доли учредителям (участникам) ликвидированного юридического лица - участника НКО, собственнику имущества ликвидированного учреждения, государственного или муниципального унитарного предприятия - участника НКО либо лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале НКО на публичных торгах;

- оплаты НКО действительной стоимости доли или части доли, принадлежащих участнику НКО, по требованию его кредиторов.

8.23. НКО обязана выплатить действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале НКО либо выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня перехода к НКО доли или части доли.

8.24. Доли, принадлежащие НКО, не учитываются при определении результатов голосования на общем собрании участников НКО, при распределении прибыли НКО, также имущества НКО в случае его ликвидации.

8.25. 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 в порядке, определенном ст. 24 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

8.26. В случае обращения взыскания на долю или часть доли участника НКО в уставном капитале НКО по долгам ее участника НКО вправе выплатить кредиторам действительную стоимость доли или части доли участника НКО.

8.27. По решению общего собрания участников НКО, принятому всеми участниками НКО единогласно, действительная стоимость доли или части доли участника НКО, на имущество которого обращается взыскание, может быть выплачена кредиторам остальными участниками НКО пропорционально их долям в уставном капитале НКО.

8.28. Участники НКО обязаны по решению общего собрания участников НКО вносить вклады в имущество НКО. Решение общего собрания участников НКО о внесении вкладов в имущество НКО может быть принято большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников НКО.

8.29. Вклады в имущество НКО вносятся всеми участниками НКО пропорционально их долям в уставном капитале НКО. Максимальная стоимость вкладов не ограничена.

8.30. Вклады в имущество НКО могут быть внесены деньгами, имуществом, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку.

8.31. Вклады в имущество НКО не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников НКО в уставном капитале НКО.

9. ПОРЯДОК ВЫХОДА УЧАСТНИКА ИЗ НКО

9.1. Участник НКО вправе выйти из НКО путем отчуждения доли НКО.

9.2. При выходе из НКО участник подает соответствующее письменное заявление Председателю Правления НКО.

Заявление участника является основанием его выхода из НКО. Доля или часть доли участника НКО переходит к НКО с даты получения НКО указанного заявления участника о выходе из НКО.

9.3. НКО обязано выплатить участнику НКО, подавшему заявление о выходе из НКО, действительную стоимость его доли в уставном капитале НКО, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности НКО за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из НКО, или с согласия этого участника НКО выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале НКО действительную стоимость оплаченной части доли в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

9.4. Выход участников НКО из НКО, в результате которого в НКО не остается ни одного участника, а также выход единственного участника НКО из НКО не допускается.

9.5. Выход участника НКО из НКО не освобождает его от обязанности перед НКО по внесению вклада в имущество НКО, возникшей до подачи заявления о выходе из НКО.

10. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ НКО

10.1. Органами управления НКО являются:

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

Органы управления НКО действуют на основании настоящего устава и Положений, утвержденных Общим собранием участников НКО и определяющих порядок их формирования и деятельности.

ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ НКО

10.2. Высшим органом управления НКО является Общее собрание участников.

10.3. К компетенции общего собрания участников НКО относятся:

1) определение основных направлений деятельности НКО, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

2) изменение Устава НКО, в том числе изменение размера уставного капитала НКО;

3) образование Совета директоров НКО, избрание его членов, досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров;

4) определение условий и размера вознаграждений членов Совета директоров НКО;

5) образование Правления НКО, избрание членов Правления и Председателя Правления, досрочное прекращение полномочий членов Правления НКО, включая Председателя Правления;

6) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии НКО;

7) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

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

9) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;

10) принятие решения о реорганизации или ликвидации НКО;

11) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

12) принятие решения о размещении НКО облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, а также их приобретении;

13) утверждение порядка взаимодействия общества с компаниями, акциями и долями которых владеет НКО или способно определять принимаемые ими решения, принятие решений, отнесенных к его компетенции в соответствии с этим порядком, в том числе, определение позиции общества (представителей общества), включая поручение принимать или не принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня, голосовать по проектам решений "за", "против" или "воздержался" по вопросам повесток дня общих собраний участников (акционеров) дочерних и зависимых компаний;

14) принятие решения об отчуждении принадлежащих НКО всех или части акций и долей дочерних и зависимых компаний;

15) принятие решения о совершении сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, направленных на отчуждение или возможность отчуждения имущества, стоимость которого на момент совершения сделки составляет более 2 500 000 руб. (двух миллионов пятьсот тысяч рублей);

16) принятие решения о совершении сделок, направленных на отчуждение, а также обременение средств индивидуализации (включая сделки с регистратором доменных имён) НКО и результаты интеллектуальной деятельности НКО (в т.ч. товарный знак, патенты, программное обеспечение, интернет-проекты, сайты, доменные имена, ноу-хау и иные результаты интеллектуальной деятельности);

17) принятие решения о совершении сделок, направленных на отчуждение (которые могут повлечь отчуждение) или иное обременение недвижимого имущества и основных фондов НКО, а также о получении кредитов;

18) утверждение кандидатур на должности заместителей Председателя Правления НКО, главного бухгалтера НКО;

19) принятие решения о создании филиалов и представительств НКО.

20) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

К исключительной компетенции общего собрания НКО относятся вопросы,

предусмотренные подпунктами 2, 6-8, 10, 11 настоящего пункта.

10.4. Общее собрание участников может быть очередным и внеочередным.

Очередное общее собрание участников проводится не реже чем один раз в год. Очередное общее собрание участников созывается Советом директоров НКО.

Очередное общее собрание участников, на котором утверждаются годовые результаты деятельности НКО, проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

10.5. Общее собрание участников НКО, созданное Советом директоров НКО, ревизионной комиссией НКО, аудитором или участниками НКО, открывает председатель Совета директоров НКО, председатель ревизионной комиссии НКО, аудитор или один из участников НКО, созвавших данное общее собрание.

10.6. Лицо, открывающее общее собрание участников НКО, проводит выборы председательствующего из числа участников НКО. При голосовании по вопросу об избрании председательствующего каждый участник общего собрания участников НКО имеет один голос, а решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов участников НКО, имеющих право голосовать на общем собрании участников НКО.

10.7. Совет директоров НКО организует ведение протокола общего собрания участников НКО. Протокол общего собрания участников НКО составляется не позднее пятнадцати дней после проведения общего собрания участников НКО.

Протоколы всех общих собраний участников НКО подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику НКО для ознакомления. По требованию участников НКО им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные исполнительным органом НКО.

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола общего собрания участников НКО Совет директоров НКО обязан направить копию протокола общего собрания участников НКО всем участникам НКО в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания участников НКО.

10.8. Общее собрание участников НКО вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам НКО в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», за исключением случаев, если в данном общем собрании участвуют все участники НКО.

Решения общего собрания участников НКО по вопросам подпунктов 2, 10 пункта 10.3 настоящего Устава принимаются всеми участниками общества единогласно. Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников общества, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена законодательством РФ или настоящим уставом. В качестве способа подтверждения принятия Общим собранием участников НКО решений и состава участников общества, присутствовавших при их принятии, устанавливается подписание протокола всеми участниками собрания.

10.9. Решения общего собрания участников НКО принимаются открытым голосованием.

Голосование на Общем собрании участников НКО проводится закрыто (тайно), если этого требуют участники НКО, обладающие не менее чем 30% голосов от общего числа голосов, которыми обладают присутствующие на собрании участники НКО.

10.10. Внеочередное общее собрание участников НКО созывается Советом директоров НКО по его инициативе, по требованию исполнительного органа НКО, ревизионной комиссии НКО, аудитора, а также участников НКО, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников НКО.

Совет директоров НКО обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников НКО рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников НКО или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного

общего собрания участников НКО может быть принято Советом директоров НКО только в случае:

если не соблюден установленный Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» порядок предъявления требования о проведении внеочередного общего собрания участников НКО;

если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников НКО, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.

Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников НКО, не относятся к компетенции общего собрания участников НКО или не соответствуют требованиям федеральных законов, данные вопросы не включаются в повестку дня.

Совет директоров НКО не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников НКО, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания участников НКО.

Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников НКО, Совет директоров НКО по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

Внеочередное Общее собрание участников может быть проведено в форме заочного голосования в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

10.11. Орган или лица, созывающие общее собрание участников НКО, обязаны не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника НКО заказным письмом по адресу, указанному в списке участников НКО.

В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников НКО, а также предлагаемая повестка дня.

В случае если участник НКО к моменту направления извещения о проведении общего собрания участников НКО не известил НКО об изменении своего места нахождения или почтового адреса, он считается надлежащим образом извещенным, если сообщение о проведении Общего собрания участников НКО было направлено по ранее сообщенному адресу.

10.12. Решение общего собрания участников НКО, принятое с нарушением требований Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», иных правовых актов Российской Федерации, устава НКО и нарушающее права и законные интересы участника НКО, может быть признано судом недействительным по заявлению участника НКО, не принимавшего участия в голосовании или голосовавшего против оспариваемого решения.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ НКО

10.13. Совет директоров НКО осуществляет общее руководство деятельностью НКО, за исключением решений по вопросам, отнесенным настоящим уставом и законодательством Российской Федерации к компетенции общего собрания участников НКО.

К компетенции Совета директоров НКО относятся следующие вопросы:

1) выносить на повестку дня общего собрания участников НКО вопрос об утверждении размера вознаграждения и денежных компенсаций единоличному исполнительному органу НКО, членам коллегиального исполнительного органа НКО;

2) выносить предложение общему собранию участников НКО о создании филиалов и открытии представительств НКО;

3) решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

4) решение вопросов об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

5) решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением общего собрания участников НКО;

6) образование службы внутреннего аудита НКО, утверждение документов НКО, регламентирующих деятельность службы внутреннего аудита НКО, согласование с Председателем Правления НКО назначения и освобождения от должности руководителя службы внутреннего аудита НКО;

7) назначение и освобождение от должности руководителя службы внутреннего аудита НКО;

8) утверждение плана работы службы внутреннего аудита;

9) утверждение отчетов службы внутреннего аудита;

10) утверждение кадровой политики НКО и контроль за ее реализацией (порядок определения размеров окладов руководителей, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям НКО, руководителям службы управления рисками НКО, руководителям службы внутреннего аудита НКО, руководителю службы внутреннего контроля НКО);

11) утверждение стратегии управления рисками и капиталом НКО;

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

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

14) принятие решений об обязанностях членов совета директоров, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников НКО;

15) иные вопросы, не отнесенные к компетенции общего собрания участников НКО или исполнительного органа НКО, предусмотренные Законодательством Российской Федерации.

10.14. В целях осуществления контроля за организацией деятельности НКО Совет директоров НКО:

- создает и обеспечивает функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярно рассматривает на своих заседаниях вопросы организации, функционирования и эффективности внутреннего контроля НКО, обсуждает с исполнительными органами НКО вопросы организации внутреннего контроля НКО и меры по повышению его эффективности;

- рассматривает документы по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Правлением НКО, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями НКО, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами НКО рекомендаций и устранение замечаний ревизионной комиссии, службы внутреннего контроля НКО, службы внутреннего аудита НКО, аудитора, проводившего аудит, и надзорных органов;

- своевременно рассматривает на своих заседаниях отчеты о состоянии системы внутреннего контроля НКО, подготовленные Председателем Правления НКО, Правлением НКО, службой финансового мониторинга НКО, иными подразделениями и служащими НКО, осуществляющими внутренний контроль, акты проверок ревизионной

комиссии, службы внутреннего аудита НКО, аудитора, проводившего аудит, надзорных органов с целью определения соответствия внутреннего контроля НКО характеру и масштабу осуществляемых операций НКО, уровню и сочетанию принимаемых рисков и условиям деятельности НКО;

- осуществляет иные полномочия, определенные внутренними документами НКО.

10.15. Совет директоров НКО подотчетен Общему собранию участников НКО. Оценка деятельности Совета директоров НКО проводится Общим собранием участников НКО по результатам работы за год.

10.16. Члены Совета директоров НКО избираются Общим собранием участников НКО в количестве не менее трех человек сроком на один год и могут переизбираться неограниченное количество раз. Кандидат в члены Совета директоров НКО, не являющийся участником НКО, выдвигается участниками НКО, обладающими в совокупности не менее 5 процентов от общего числа голосов.

Члены Совета директоров НКО проходят согласование своих кандидатур с Банком России, при назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

В случае, если в отношении члена Совета директоров НКО вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совета директоров считается выбывшим из состава совета директоров со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

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

В составе Совета директоров НКО должно быть не менее одного независимого директора.

Независимым директором признается член Совета директоров, отвечающий следующим требованиям:

- не является должностным лицом или работником НКО и (или) его членом Правления (лица, которому передано по договору осуществление полномочий единоличного исполнительного органа НКО);

- не является должностным лицом другого хозяйственного общества, в котором любое из должностных лиц НКО является членом комитета совета директоров по кадрам и вознаграждениям;

- не является лицом, супруг, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные которого являются должностными лицами НКО и (или) его членом Правления, либо являются Председателем Правления;

- не является аффилированным лицом НКО, за исключением члена Совета директоров НКО;

- не является стороной по обязательствам с НКО, в соответствии с условиями которых лицо может приобрести имущество (получить денежные средства), стоимость которого составляет 10 и более процентов совокупного годового дохода указанного лица, кроме получения вознаграждения за участие в деятельности Совета директоров НКО;

- не является представителем государства, т.е. лицом, избранным в Совет директоров из числа кандидатов, выдвинутых Российской Федерацией, а также субъектом Российской Федерации или муниципальным образованием, если такой член Совета директоров должен голосовать на основании письменных директив (указаний и т.д.), соответственно, Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования.

Кроме того, в составе Совета директоров должно быть не менее одного члена Совета директоров,

отвечающего следующим требованиям:

возраст старше 25 (двадцати пяти) лет;

наличие высшего образования;

не являющийся, членом Совета Директоров более, чем в двух юридических лицах.

Положением о Совете директоров установлены дополнительные требования, предъявляемые к членам Совета директоров Банка, а также установлено распределение обязанностей между членами Совета директоров, перечень вопросов, которые подлежат рассмотрению при обязательном участии в заседании Совета директоров НКО независимых директоров.

10.17. Участники НКО в срок не позднее пятнадцати календарных дней до дня проведения общего собрания участников НКО, вправе выдвинуть для избрания кандидата(ов) в Совет директоров НКО. Заявка на выдвижение кандидата(ов) от участника НКО вносится в письменной форме на имя Председателя Совета директоров НКО путем направления письма в адрес НКО или сдается секретарю Совета директоров НКО. Дата внесения заявки определяется по дате почтового отправления или по дате ее сдачи секретарю Совета директоров НКО. К заявке прилагается письменное согласие кандидата баллотироваться в Совет директоров НКО.

10.18. Срок полномочий Совета директоров НКО истекает с момента избрания нового состава Совета директоров НКО.

10.19. По решению общего собрания участников НКО, принятого большинством голосов, полномочия членов Совета директоров НКО могут быть досрочно прекращены.

10.20. Председатель Совета директоров НКО избирается членами Совета директоров НКО из своего состава сроком на один год. Решение об избрании Председателя Совета директоров НКО принимается большинством голосов от общего числа членов Совета директоров НКО.

По решению общего собрания участников НКО, принятому большинством голосов, полномочия Председателя Совета директоров НКО могут быть досрочно прекращены.

Председатель Совета директоров НКО не может быть одновременно Председателем Правления НКО.

10.21. Председатель Совета директоров НКО:

- организует и осуществляет руководство работой Совета директоров НКО;
- созывает заседания Совета директоров НКО, организует ведение протокола заседаний Совета директоров НКО;

- председательствует на заседаниях Совета директоров НКО;

- выносит вопросы для обсуждения на заседаниях Совета директоров НКО; утверждение внутренних нормативных документов НКО (положений, правил, регламентов), изменений во внутренние нормативные документы НКО (положений, правил, регламентов);

- совершает любые другие действия в рамках возлагаемых на него обязанностей.

10.22. Совет директоров НКО правомочен решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвуют не менее половины членов Совета директоров НКО.

Каждый член Совета директоров НКО обладает одним голосом. Решения Совета директоров НКО принимаются большинством голосов присутствующих.

Передача права голоса одним членом Совета директоров НКО другому члену Совета директоров НКО запрещена. В случае равенства голосов Председатель Совета директоров НКО имеет решающий голос.

Решение Совета директоров НКО может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем). Решение Совета директоров НКО, принятое путем заочного голосования (опросным путем), считается правомочным, если в голосовании участвовало не менее половины членов Совета директоров НКО.

10.23. Протокол заседания Совета директоров НКО составляется в срок, не позднее десяти дней после проведения заседания.

10.24. Члены совета директоров НКО при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах НКО добросовестно и разумно, несут ответственность перед НКО за убытки, причиненные НКО их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены совета директоров НКО, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение обществу убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

При определении оснований и размера ответственности членов совета директоров НКО должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ НКО

10.25. Председатель Правления НКО является единоличным исполнительным органом НКО.

Председатель Правления НКО осуществляет руководство текущей деятельностью НКО в пределах его компетенции.

Председатель Правления НКО избирается Общим собранием участников НКО сроком на пять лет.

Председатель Правления НКО не вправе занимать должность руководителя 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 НКО, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Председатель Правления НКО проходит согласование своей кандидатуры с Банком России, при назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанной должности, должен соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

10.26. Председатель Правления НКО подотчетен в своей деятельности Общему собранию участников НКО и Совету директоров НКО. Оценка деятельности Председателя Правления НКО проводится Советом директоров НКО и Общим собранием участников НКО по результатам работы за год.

10.27. Председатель Правления НКО:

- без доверенности действует от имени НКО, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- открывает счета НКО в подразделениях расчетной сети Банка России и в кредитных организациях;
- выдает доверенности на право представительства от имени НКО, в том числе доверенности с правом передоверия;
- принимает решения о предъявлении от имени НКО исков;
- издает приказы о назначении на должность сотрудников НКО, об их переводе и увольнении, поощряет отличившихся работников, налагает дисциплинарные взыскания, привлекает к материальной ответственности;
- распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления НКО;
- осуществляет функции председателя коллегиального исполнительного органа

НКО;

- назначает и освобождает от должности по согласованию Общего собрания участников НКО заместителей Председателя Правления НКО, главного бухгалтера НКО, в установленном федеральными законами Российской Федерации и нормативными актами Банка России порядке;

- назначает и освобождает от должности руководителя службы внутреннего контроля НКО, руководителя службы управления рисками НКО;

- осуществляет организацию ведения бухгалтерского учета и хранения документов бухгалтерского учета;

- утверждает должностные инструкции сотрудников НКО, за исключением должностных инструкций сотрудников службы внутреннего аудита НКО и входящих в службу внутреннего аудита НКО отделов;

- организует и осуществляет контроль за выполнением решений органов управления НКО;

- организует разработку планов работы подразделений НКО, обеспечивает реализацию утвержденных планов работы;

- издает приказы и иные акты по вопросам деятельности НКО в пределах его компетенции, согласно законодательству Российской Федерации, и контролирует их исполнение;

- совершает другие действия в пределах возложенных на него обязанностей.

10.28. В целях осуществления контроля за организацией деятельности НКО Председатель Правления НКО:

- организует мониторинг выявления и оценки рисков;

- контролирует исполнение подразделениями и сотрудниками НКО разработанных правил и процедур в сфере внутреннего контроля;

- контролирует устранение подразделениями и сотрудниками НКО выявленных недостатков внутреннего контроля;

- устанавливает ответственность, привлекает к ответственности сотрудников НКО за невыполнение решений органов управления НКО, реализацию стратегии и политики НКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля НКО;

- обеспечивает участие во внутреннем контроле всех сотрудников НКО в соответствии с их должностными обязанностями;

- контролирует и обеспечивает взаимодействие службы внутреннего контроля НКО, службы внутреннего аудита и службы управления рисками с подразделениями и сотрудниками НКО;

- делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

- осуществляет иные полномочия, определенные внутренними документами НКО.

10.29. Председатель Правления НКО как председатель коллегиального исполнительного органа:

- представляет общему собранию участников НКО кандидатуры для избрания в члены Правления НКО;

- выносит вопросы для обсуждения на заседаниях Правления НКО;

- созывает заседания Правления НКО;

- председательствует на заседаниях Правления НКО;

- представляет Правление НКО на заседаниях общего собрания участников НКО и Совета директоров НКО, информирует их о положении дел НКО;

- осуществляет контроль за исполнением решений Правления НКО;

- совершает любые другие действия в рамках возлагаемых на него обязанностей.

10.30. Председатель Правления НКО как председатель коллегиального исполнительного органа не вправе, без предварительного решения общего собрания участников НКО:

- совершать сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения имущества, стоимость которого на момент совершения сделки составляет более 2 500 000 (двух миллионов пятьсот тысяч) рублей;
- совершать сделки, направленные на отчуждение, а также обременение средств индивидуализации (включая сделки с регистратором доменных имён) НКО и результаты интеллектуальной деятельности общества (в т.ч. товарный знак, патенты, программное обеспечение, интернет-проекты, сайты, доменные имена, ноу-хау и иные результаты интеллектуальной деятельности);
- утверждать порядок взаимодействия НКО с компаниями, акциями и долями которых владеет НКО или способно определять принимаемые ими решения, принятие решений, отнесенных к его компетенции в соответствии с этим порядком, в том числе, определение позиции НКО (представителей НКО), включая поручение принимать или не принимать участие в голосовании по вопросам повестки дня, голосовать по проектам решений "за", "против" или "воздержался" по вопросам повесток дня общих собраний участников (акционеров) дочерних и зависимых компаний;
- принимать решения об отчуждении принадлежащих обществу всех или части акций и долей дочерних и зависимых компаний;
- совершать сделки, направленные на отчуждение (которые могут повлечь отчуждение) или иное обременение недвижимого имущества и основных фондов НКО, а также получение кредитов, подписывать документы на открытие и закрытие расчетных счетов в кредитных организациях и платежных системах.

ПРАВЛЕНИЕ НКО

10.31. Правление НКО является коллегиальным исполнительным органом НКО.

10.32. Правление НКО подотчетно в своей деятельности Общему собранию участников НКО и Совету директоров НКО. Оценка деятельности Правления НКО проводится Советом директоров НКО и Общим собранием участников НКО по результатам работы за год.

10.33. Правление НКО избирается общим собранием участников НКО по представлению Председателя Правления НКО. За исключением Председателя Правления НКО, члены Правления НКО избираются сроком на один год. Правление НКО избирается в количестве не менее трех человек, включая Председателя Правления НКО. Председатель Правления НКО выполняет функции председателя коллегиального исполнительного органа НКО.

Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется Председателем Правления НКО и Правлением НКО.

Члены Правления НКО, заместители Председателя Правления НКО, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера НКО, 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 НКО, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Члены Правления НКО, заместители Председателя Правления НКО, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера НКО проходят согласование своих кандидатур с Банком России, при 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, установленным статьей 16 Федерального закона N 395-1 "О банках и банковской деятельности".

НКО в письменной форме уведомляет Банк России об освобождении от должностей Членов Правления НКО, заместителей Председателя Правления НКО, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера НКО, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

10.34. К компетенции Правления НКО относится:

- реализация определенной собранием участников НКО стратегии НКО, приоритетных направлений деятельности НКО;
- подготовка предложений собранию участников НКО по стратегии развития и приоритетным направлениям деятельности НКО;
- разработка и представление на утверждение (принятие) Совету директоров НКО внутренних документов НКО, определяющих организационную структуру НКО, штатное расписание НКО и его обособленных подразделений, условия коллективного договора;
- образование постоянно действующих или временных комитетов, рабочих групп (кредитного, финансового и других);
- разработка и представление на утверждение (принятие) Совету директоров НКО внутренних документов НКО, регламентирующих деятельность постоянно действующих комитетов, заслушивание отчетов о деятельности комитетов, рабочих групп;
- разработка и представление на утверждение (принятие) Совету директоров НКО внутренних документов НКО, регламентирующих деятельность отделов, управлений и иных внутренних структурных подразделений НКО;
- разработка и представление на утверждение (принятие) Совету директоров НКО внутренних документов НКО, регламентирующих порядок совершения банковских операций и сделок;
- разработка и представление на утверждение (принятие) Совету директоров НКО внутренних документов НКО, регламентирующих вопросы стимулирования и развития персонала НКО;
- разработка и представление на утверждение (принятие) Совету директоров НКО внутренних документов НКО, регламентирующих регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям НКО, размеров вознаграждений за банковские услуги;
- разработка и представление на утверждение (принятие) Совету директоров НКО внутренних документов НКО, определяющих планы работ структурных подразделений НКО, за исключением планов работы службы внутреннего аудита НКО, и отчетов по их выполнению;
- утверждение отчетов о результатах деятельности структурных подразделений НКО, за исключением отчетов о деятельности службы внутреннего аудита НКО;
- анализ результатов деятельности НКО;
- определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну НКО;
- определение порядка работы служащих НКО с информацией, отнесенной к коммерческой тайне НКО, и их ответственности за нарушение указанного порядка;
- проведении банковских операций и других сделок на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) НКО на последнюю отчетную дату;
- совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами НКО, или вынесении на рассмотрение совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских

операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения общим собранием участников (акционеров) или советом директоров (наблюдательным советом));

- иные вопросы деятельности НКО, представленные на рассмотрение Председателем Правления НКО, не отнесенные к компетенции общего собрания участников НКО и Совета директоров НКО, предусмотренные Законодательством Российской Федерации.

10.35. В целях осуществления контроля за организацией деятельности НКО Правление НКО:

- реализует определенную Общим собранием участников стратегию и политику в отношении организации и функционирования эффективного внутреннего контроля НКО;

- инициирует и контролирует разработку руководителями структурных подразделений НКО внутренних документов НКО, регламентирующих их деятельность, в том числе правил и процедур в сфере внутреннего контроля;

- контролирует соответствие деятельности НКО внутренним документам НКО, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности НКО;

- распределяет обязанности между подразделениями и служащими НКО, осуществляющими внутренний контроль, по конкретным направлениям (формам, способам осуществления) внутреннего контроля;

- рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля НКО;

- обеспечивает создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;

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

- устанавливает предельные величины рисков (лимиты);

- осуществляет контроль за выявлением, адекватной (надлежащей) оценкой банковских рисков, и принятием мер, направленных на минимизацию рисков;

- в случае реализации рисков принимает оперативные меры, приводит в действие соответствующий сценарий поведения НКО;

- обеспечивает исполнение указаний Общего собрания участников НКО, Совета директоров НКО, исполнение рекомендаций и устранение замечаний ревизионной комиссии, службы внутреннего контроля НКО, службы внутреннего аудита, службы управления рисками, аудитора, проводившего аудит, и надзорных органов;

- осуществляет иные полномочия, определенные внутренними документами НКО;

10.36. Правление НКО решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания Правления НКО созываются Председателем Правления НКО и проводятся по мере необходимости.

10.37. Правление НКО правомочно принимать решения, если на заседании Правления НКО присутствует все его члены.

10.38. При решении вопросов каждый член Правления НКО обладает одним голосом. Решения принимаются простым большинством голосов присутствующих. При равенстве голосов решающим является голос Председателя Правления НКО. Передача права голоса одним членом Правления НКО другому члену Правления НКО запрещена.

10.39. Решения Правления НКО оформляются в письменном виде и обязательны для исполнения всеми должностными лицами и сотрудниками НКО.

11. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ, АУДИТ НКО

11.1. Ревизионная комиссия осуществляет функции контроля за финансово-хозяйственной деятельностью НКО.

Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию участников НКО.

11.2. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием участников НКО простым большинством голосов в количестве трех человек сроком на два года. Срок полномочий членов ревизионной комиссии НКО истекает с момента избрания нового состава ревизионной комиссии.

Члены ревизионной комиссии могут быть переизбраны на следующий срок, а также могут быть отозваны из состава ревизионной комиссии по решению общего собрания участников НКО.

Членом ревизионной комиссии может быть как участник НКО, так и лицо, не являющееся таковым.

Членами ревизионной комиссии не могут быть Председатель Правления НКО, члены Совета директоров НКО и члены Правления НКО.

11.3. Ревизионная комиссия в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов НКО до их утверждения Общим собранием участников НКО.

Ревизионная комиссия вправе проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности НКО в любое время.

11.4. Ревизионная комиссия имеет право:

- самостоятельно определять методы, формы проверки, исходя из требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- получать от членов Совета директоров НКО, Председателя Правления НКО, членов Правления НКО, а также сотрудников НКО все необходимые пояснения в устной или письменной форме;
- требовать созыва внеочередного общего собрания участников НКО;
- иметь доступ ко всем документам и материалам, касающимся деятельности НКО и необходимым для проведения проверки.

Ревизионная комиссия обязана:

- своевременно доводить до сведения общего собрания участников НКО результаты проведенных проверок;
- предоставлять на рассмотрение результаты проверок Совету директоров НКО, Правлению НКО, Председателю Правления НКО для принятия мер;
- соблюдать банковскую и коммерческую тайны и не разглашать третьим лицам конфиденциальные сведения, к которым члены ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций.

11.5. Проверки финансово-хозяйственной деятельности НКО осуществляются ревизионной комиссией в любое время:

- по инициативе самой ревизионной комиссии;
- по решению общего собрания участников НКО;
- по решению Совета директоров НКО;
- по требованию участников (участника) НКО, владеющих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов.

11.6. Заседания ревизионной комиссии проводятся перед началом проверки и по ее результатам в порядке, предусмотренном Положением о ревизионной комиссии. По итогам проверки ревизионная комиссия составляет заключение (акт) о проведенной проверке.

11.7. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов НКО, проверки состояния текущих дел НКО, установления достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО, деятельность НКО подлежит аудиторской проверке аудитором, имеющим лицензию на осуществление аудита кредитных организаций.

Аудиторское заключение представляется Банку России в установленном порядке.

По требованию любого участника НКО аудиторская проверка может быть проведена выбранным им аудитором за счет участника НКО, по требованию которого она

проводилась.

12. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

12.1. НКО формирует систему органов внутреннего контроля, порядок их образования и полномочия, организационную структуру НКО в части распределения полномочий между членами Совета директоров, коллегиальным исполнительным органом, определяет полномочия единоличного исполнительного органа, полномочия, подотчетности и ответственности всех подразделений НКО, служащих в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

12.2. Система внутреннего контроля представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, учредительными и внутренними документами НКО.

12.3. Внутренний контроль осуществляется НКО (ее органами управления, подразделениями и служащими) в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) НКО в информационной сфере);

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов НКО;

- исключения вовлечения НКО и участия его 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.

12.4. Система внутреннего контроля НКО обеспечивает выполнение следующих задач:

- контроль за соответствием внутренних нормативных документов НКО и применяемых процедур действующему законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и других надзорных органов;

- контроль за соблюдением учредительных и внутренних нормативных документов НКО, нормативных правовых актов и стандартов саморегулируемых организаций;

- контроль за соблюдением сотрудниками НКО при выполнении своих служебных обязанностей требований законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов и норм профессиональной этики;

- контроль за обеспечением эффективности финансово-хозяйственной деятельности НКО и мер, направленных на поддержание его финансовой устойчивости;

- контроль за соблюдением порядка принятия решений, порядка совершения, оформления и отражения в учетных системах банковских операций и сделок;

- контроль за обеспечением эффективного управления активами и пассивами, сохранности активов;

- контроль за эффективным управлением банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за достоверностью, полнотой и объективностью составления финансовой, бухгалтерской, статистической и управленческой отчетности (для внешних и

внутренних пользователей) и своевременностью ее представления в органы государственного регулирования и надзора, руководству и органам управления НКО;

- создание и контроль функционирования системы своевременного предупреждения, выявления и разрешения конфликтов интересов без ущерба для НКО и его клиентов, включая выявление потенциальных областей конфликтов интересов;
- контроль функционирования и эффективности системы разграничения полномочий и делегирования прав при принятии решений и совершении банковских операций и других сделок, в том числе, с целью исключения конфликта интересов и причин его возникновения;
- контроль за своевременностью представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;
- предотвращение участия НКО и его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе, легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- контроль за обеспечением информационной безопасности при управлении информационными потоками и защиты интересов НКО в информационной сфере
- обеспечение оперативного восстановления нарушений деятельности НКО в случае непредвиденных обстоятельств, обусловленных как внутренними, так и внешними факторами воздействия (неверное управленческое решение, неквалифицированные действия сотрудников НКО, нарушения в работе автоматизированных систем, чрезвычайные ситуации, возникшие в результате стихийных бедствий.)»

12.5. Систему органов внутреннего контроля НКО образуют:

- общее собрание участников НКО;
- Совет директоров НКО;
- Председатель Правления и Правление НКО;
- ревизионная комиссия НКО;
- главный бухгалтер НКО, заместитель главного бухгалтера НКО;
- служба внутреннего аудита НКО;
- служба внутреннего контроля НКО;
- служба управления рисками НКО;
- служба финансового мониторинга НКО;
- руководители и служащие структурных подразделений НКО, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами НКО.

12.6. Главный бухгалтер НКО и его заместители назначаются на должности Председателем Правления НКО в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Кандидаты на должности главного бухгалтера НКО, заместителя главного бухгалтера НКО должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

Главный бухгалтер НКО и его заместители:

- разрабатывают учетную и налоговую политику НКО, доводят ее до сведения структурных подразделений НКО;
- обеспечивают своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности НКО, соответствие ведения бухгалтерского учета совершаемых банковских операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, осуществляют контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
- организуют предварительный, текущий и последующий контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций, и осуществляют наблюдение за его

проведением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы. Предварительный и текущий контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете. Контроль направлен на обеспечение сохранности средств и ценностей, соблюдение клиентами положений по оформлению документов, своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств, перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению;

- систематически проводят последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы, анализируют выявленные ошибки и принимают меры по их недопущению в дальнейшем. При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций. Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные Председателем Правления НКО, но не реже одного раза в год;

- организуют, обеспечивают и осуществляют контроль за своевременным составлением баланса и другой бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности, представлением их в установленном порядке в соответствующие органы;

- обеспечивают защиту регистров бухгалтерского учета от несанкционированных исправлений;

- организуют, обеспечивают и контролируют сохранность бухгалтерских документов (первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности), в том числе в виде электронных баз данных, в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела;

- осуществляют иные полномочия, определенные внутренними документами НКО.

12.7. Служба внутреннего аудита НКО.

Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров НКО.

Руководитель службы внутреннего аудита должен соответствовать установленным нормативными актами Банка России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления НКО;

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами НКО (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества НКО;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых НКО операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля НКО и службы управления рисками НКО.

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами НКО.

12.8. Служба внутреннего контроля НКО.

Начальник службы внутреннего контроля непосредственно подчиняется Председателю Правления НКО. Служба внутреннего контроля подотчетна Председателю Правления НКО.

Руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать установленным нормативными актами Банка России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых НКО новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в НКО;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование служащих НКО по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности НКО и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения НКО прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения НКО договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление НКО банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии НКО с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами НКО.

12.9. Служба управления рисками.

Начальник службы управления рисками непосредственно подчиняется Председателю Правления НКО. Служба управления рисками подотчетна Председателю Правления НКО.

Руководитель службы управления рисками должен соответствовать установленным нормативными актами Банка России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации. Служба управления рисками осуществляет функции:

- проведение целенаправленной работы по выявлению угроз возникновения потерь и определению источников возникновения рисков (анализ отчетности, организация проведения контрольных проверок, анализ принимаемых управленческих решений, разбор причин возникновения отклонений и т. п.);
- регулярное проведение оценки рисков, оценки качества и эффективности действующей системы управления рисками;
- формирование приоритетных задач (ключевых факторов успеха) по достижению целей управления банковскими рисками;
- разработка методологии управления каждым из рисков (концепции, политики управления риском, спецификации риска и т. п.), организация утверждения разработанной методологии, разработка и поддержание в актуальном состоянии целей в области управления рисков;
- непосредственная организация всех необходимых мероприятий по достижению целей управления рисками в зоне ответственности, в т. ч.:
- планирование мероприятий по построению системы управления закрепленными рисками и достижению установленных целей управления рисками;
- разработка, согласование и организация постановки целей по детализированным рискам;
- организация взаимодействия и инициация необходимых воздействий по решению задач управления банковскими рисками со службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля;
- проведение стресс - тестирования;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами НКО.

12.10. Служба финансового мониторинга НКО.

Начальник службы финансового мониторинга непосредственно подчиняется Председателю Правления НКО. Служба финансового мониторинга подотчетна Председателю Правления НКО.

Основная цель деятельности службы финансового мониторинга - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, посредством обеспечения участия всех сотрудников НКО независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в деятельности физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, обслуживающихся в НКО.

Служба финансового мониторинга:

- разрабатывает и контролирует выполнение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях;
- обеспечивает контроль за выявлением подозрительных и необычных операций и операций, подлежащих обязательному контролю;
- принимает решение об информировании Председателя Правления НКО о выявленных необычных или подозрительных операциях;
- организует представление 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;

- осуществляет иные полномочия, определенные внутренними документами НКО, регламентирующими деятельность службы финансового мониторинга.

12.11. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом, а также внутренними документами НКО, регламентирующими их деятельность.

13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

13.1. Бухгалтерский учет и документооборот в НКО осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

13.2. Отчетный год НКО начинается 1 января и заканчивается 31 декабря соответствующего года.

13.3. Итоги деятельности НКО отражаются в ежемесячных, ежеквартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемых в Банка России в установленные им сроки.

Годовой бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках НКО после заключения ревизионной комиссии НКО и проведения проверки аудиторами утверждаются Общим собранием участников НКО и подлежат публикации в печати. НКО предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения, ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

13.4. По требованию участника НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации НКО предоставляет для ознакомления информацию о деятельности НКО в разумные сроки по месту нахождения единоличного исполнительного органа НКО или в ином месте, известном и доступном участнику НКО.

По требованию любого заинтересованного лица НКО по месту нахождения единоличного исполнительного органа НКО предоставляет им возможность ознакомиться с учредительными документами НКО, в том числе с изменениями в них.

По требованию физического лица или юридического лица НКО предоставляет копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

Информация о деятельности НКО предоставляется иным лицам в случаях, в сроки и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации.

13.5. НКО обеспечивает хранение следующих документов:

- договор об учреждении НКО, за исключением случая учреждения НКО одним лицом, решение об учреждении НКО, устав НКО, а также внесенные в устав НКО и зарегистрированные в установленном порядке изменения;

- протокол (протоколы) собрания учредителей НКО, содержащий решение о создании НКО и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал НКО, а также иные решения, связанные с созданием НКО;

- документ, подтверждающий государственную регистрацию НКО;

- документы, подтверждающие права НКО на имущество, находящееся на его балансе;

- внутренние документы НКО;

- положения о филиалах и представительствах НКО;

- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг НКО;

- протоколы общих собраний участников НКО, заседаний Совета директоров НКО, коллегиального исполнительного органа НКО и ревизионной комиссии НКО;
- списки аффилированных лиц НКО;
- заключения ревизионной комиссии НКО, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, уставом НКО, внутренними документами НКО, решениями общего собрания участников НКО, совета директоров НКО и исполнительных органов НКО.

13.6. НКО в соответствии с внутренними документами обеспечивает учет и несет ответственность за сохранность документов, указанных в настоящем уставе. НКО хранит указанные документы по месту нахождения исполнительных органов, своевременно передает их на государственное хранение в установленных законодательством Российской Федерации случаях. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения сроков хранения, на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

14. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ НКО

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

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

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

НКО считается реорганизованным с момента государственной регистрации вновь возникшего юридического лица или юридических лиц, кроме случая реорганизации в форме присоединения.

14.3. НКО может быть ликвидирована добровольно по единогласному решению Общего собрания участников или по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

14.5. Участники НКО, принявшие решение о ликвидации НКО, обязаны незамедлительно письменно сообщить об этом в уполномоченный государственный орган для внесения в единый государственный юридических лиц сведения о том, что НКО находится в процессе ликвидации.

Участники НКО, принявшие решение о ликвидации НКО назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.6. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами НКО, в т.ч. представлению интересов ликвидируемой НКО в суде.

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

14.8. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемой НКО распределяется ликвидационной комиссией между участниками НКО в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляется выплата участникам НКО распределенной, но не выплаченной части прибыли;

- во вторую очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемой НКО между участниками НКО пропорционально их долям в уставном капитале НКО.

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. Если имеющегося у НКО имущества недостаточно для выплаты распределенной, но невыплаченной части прибыли, имущество НКО распределяется между его участниками пропорционально их долям в уставном капитале НКО.

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

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

15. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

15.1. Все изменения, вносимые в Устав НКО и принятые Общим собранием участников, в соответствии с его компетенцией регистрируются в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

15.2. Изменения в настоящий Устав приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации.

Председатель Совета Директоров НКО



С.П. Новохатский.

Управление Федеральной налоговой службы по Красноярскому краю

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись

«13. декабря» 2024 года

ОГРН 1024400001048

ГРН 111400030419

Экземпляр документа хранится в регистрирующем органе

Руководитель (заместитель руководителя) Управления ФНС России по Красноярскому краю

Морозов В.В.
(Ф.И.О.)

[подпись]
(подпись)

М.П.



Протопо, пронумеровано _____) лист 1

13. декабря 2024 г.

Председатель Совета директоров
ИКО Красноярский Краевой Расчетный Центр ООО
Новохацкий Сергей Петрович

