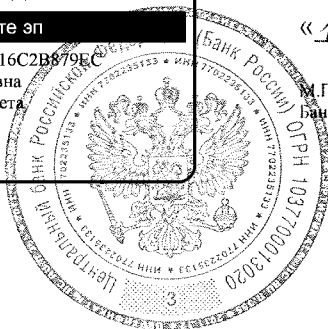


Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1057711000820 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 01.03.2021 за ГРН 2217701482876

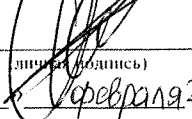
**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 2FC1850087ABE79145177016C2B879E6
Владелец: Климычева Елена Николаевна
Начальник отдела: Отдел регистрации и учета
налогоплательщиков
УФНС России по г. Москве
Действителен: с 23.03.2020 по 23.03.2021



СОГЛАСОВАНО
Заместитель Председателя Центрального банка
Российской Федерации


С.А. Швецов
(инициалы, фамилия)
«18» февраля 2021 года

УСТАВ

Небанковской кредитной организации
«Альтернатива»
(Общество с ограниченной ответственностью)

НКО «Альтернатива» (ООО)

УТВЕРЖДЕН
Решением внеочередного
Общего собрания участников
(Протокол № 01-12/2021-ОС от 12.01.2021)

МОСКВА
2021 год

1. Общие положения

1.1. Небанковская кредитная организация создана в соответствии с решением Общего собрания учредителей от «31» марта 2004 года (Протокол №1 от 31.03.2004) с наименованиями:

- полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью);

- сокращенное фирменное наименование: НКО «Альтернатива» (ООО);

- сокращенное фирменное наименование на английском языке: NCO «ALTERNATIVA» Ltd.

В связи с изменением статуса небанковской кредитной организации на банк решением внеочередного Общего собрания участников от «26» марта 2012 года (Протокол № 6 от 26.03.2012) наименования изменены на:

- полное фирменное наименование: Коммерческий банк «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью);

- сокращенное фирменное наименование: КБ «Альтернатива» (ООО);

- фирменные наименования на английском языке: Commercial Bank «Alternativa» Limited Liability Company; CB «Alternativa» LLC.

В связи с изменением статуса банка на небанковскую кредитную организацию решением внеочередного Общего собрания участников от «28» сентября 2020 года (Протокол № 09-28/2020-ОС от 28.09.2020) наименования изменены на:

- полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью);

- сокращенное фирменное наименование: НКО «Альтернатива» (ООО);

- сокращенное фирменное наименование на английском языке: NCO «ALTERNATIVA» Ltd.

1.2. Небанковская кредитная организация (далее – «НКО») является кредитной организацией, входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), а также настоящим Уставом.

НКО создана без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.3. НКО является непубличным корпоративным юридическим лицом и действует на коммерческой основе, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на ее самостоятельном балансе, и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.4. Участниками НКО на добровольной основе могут быть как российские, так и иностранные юридические и физические лица в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.5. Участники НКО не отвечают по обязательствам НКО и несут риск убытков, связанных с ее деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале НКО, а НКО не отвечает по обязательствам участников, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации или другим законом.

1.6. НКО отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ей имуществом.

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

НКО независима от органов государственной власти и местного самоуправления при принятии ею решений, связанных с ее деятельностью.

НКО не отвечает по обязательствам Банка России, равно как 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.

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

НКО (ее филиалы) вправе открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения НКО (ее филиалов) в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

1.8. НКО имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место нахождения. НКО вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации, необходимые для осуществления ее деятельности.

1.9. По требованию участника НКО, аудиторской организации или любого заинтересованного лица НКО обязана в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с Уставом НКО, в том числе с изменениями. В течение пяти рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования участником НКО указанные документы должны быть предоставлены НКО для ознакомления в помещении исполнительного органа НКО. НКО обязана по требованию участника НКО предоставить ему копию действующего Устава НКО. Плата, взимаемая НКО за предоставление копий, не может превышать затраты на их изготовление.

1.10. В целях реализации государственной социально-экономической и налоговой политики НКО обеспечивает учет, хранение и использование документов НКО.

НКО хранит документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами НКО, решениями Общего собрания участников НКО, Совета Директоров НКО и исполнительных органов НКО.

НКО хранит документы по месту нахождения ее единоличного исполнительного органа.

НКО по требованию участника НКО обязана обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». В течение пяти рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования участником НКО указанные документы должны быть предоставлены НКО для ознакомления в помещении исполнительного органа НКО. НКО по требованию участника НКО обязана предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая НКО за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному участником, соответствующие расходы на пересылку. Расходы НКО на изготовление копий документов и их пересылку (при необходимости) подлежат предварительной оплате участником НКО. НКО обязана в течение трех рабочих дней с момента обращения участника с требованием о предоставлении копий документов сообщить ему стоимость их изготовления и в соответствующих случаях размер расходов на пересылку. Срок исполнения обязанности по предоставлению документов начинает исчисляться с момента представления участником НКО документов об оплате.

1.11. В целях хранения информации об имуществе, обязательствах НКО и их движении НКО отражает все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивает возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, осуществляется также путем создания их резервных копий. Порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается Банком России.

НКО ведет учет денежных требований, в отношении которых она, не являясь кредитором, на основании договора исполняет обязанности по получению и переводу поступивших от должников денежных средств и (или) осуществляет иные права кредиторов по указанным денежным требованиям (обслуживание денежных требований). Такой учет осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

2. Полное фирменное наименование и место нахождения

2.1. Полное фирменное наименование НКО: Небанковская кредитная организация «Альтернатива» (Общество с ограниченной ответственностью).

2.2. Сокращенное фирменное наименование НКО: НКО «Альтернатива» (ООО).

2.3. Сокращенное фирменное наименование на английском языке: NCO «ALTERNATIVA» Ltd.

2.4. Место нахождения НКО: город Москва.

2.5. Адрес НКО: 107023, г. Москва, ул. Малая Семеновская, д.1, стр. 1.

3. Банковские операции и другие сделки

3.1. Для осуществления операций и учета денежных средств НКО открывает корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации, а также корреспондентские счета в других кредитных организациях.

3.2. НКО вправе на основании лицензии Банка России для расчетных небанковских кредитных организаций осуществлять 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;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. Кассовое обслуживание физических лиц НКО вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), и куплей-продажей иностранной валюты в наличной форме;
- купля-продажа 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 вышеперечисленных 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, монетами из драгоценных металлов 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.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются как в рублях, так и в иностранной валюте при наличии соответствующей лицензии Банка России.

Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

3.3. НКО может осуществлять обслуживание юридических лиц, в том числе кредитных организаций, на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг, осуществлять операции с банковскими картами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

НКО имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.4. НКО вправе от своего имени и за свой счет предоставлять кредиты клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам при наличии у них временного недостатка денежных средств (временной неликвидности) в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами НКО, на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности в пределах, установленных нормативами Центрального банка Российской Федерации.

Кредитование клиентов-участников расчетов осуществляется в пределах специально созданного участниками расчетов фонда поддержания ликвидности (ФПЛ) и кредитов, депозитов и иных привлеченных средств, полученных от Центрального банка Российской Федерации, в пределах устанавливаемых НКО лимитов на каждого заемщика (группу заемщиков).

3.5.НКО вправе:

- издавать на основании и во исполнение действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России в пределах своей компетенции внутренние документы, обязательные для сотрудников и клиентов НКО;
- устанавливать процентные ставки за проведение активных и пассивных операций, а также размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые услуги по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

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

3.6.1. исключает деятельность по привлечению средств физических и юридических лиц (например, путем выпуска НКО собственных векселей), за исключением привлечения субординированного кредита (займа) с целью включения привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала НКО;

3.6.2. размещает денежные средства от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами 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 классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» банках-нерезидентах стран, имеющих страновую оценку по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (далее - страновая оценка) «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза, и в кредитных организациях-резидентах Российской Федерации;
- в государственные долговые обязательства стран, имеющих страновую оценку «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза.

3.6.3. открывает корреспондентские счета, 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.

3.7. НКО запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного НКО в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого НКО в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного НКО по договору в качестве отступного.

Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части пятой пункта 3.2 настоящего Устава.

4. Обеспечение интересов клиентов

4.1. НКО обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ей клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом НКО, ее денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также

осуществляемыми НКО в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации, мерами по обеспечению финансовой надежности НКО.

4.2. 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 действующим законодательством Российской Федерации для небанковских кредитных организаций.

4.3. НКО депонирует в Центральном банке Российской Федерации часть привлеченных денежных средств в фонде обязательных резервов кредитных организаций в соответствии с нормативами, устанавливаемыми Центральным банком Российской Федерации.

4.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах или на хранении в НКО, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание не иначе как в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

4.5. НКО создает системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации.

4.6. НКО создает систему оплаты труда как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Начальника Отдела контроля рисков, Начальника Службы внутреннего аудита, Начальника Службы внутреннего контроля и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по НКО или по соответствующему направлению ее деятельности.

4.7. НКО гарантирует тайну об операциях, о счетах своих клиентов и корреспондентов в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

Все служащие НКО обязаны хранить тайну об операциях, о счетах НКО, ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых НКО, если это не противоречит федеральному закону.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются третьим лицам и уполномоченным органам в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

За разглашение банковской тайны НКО, ее должностные лица и работники, участники НКО и их представители, аудиторские организации, иные лица, получившие доступ к банковской тайне, несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

4.8. НКО обеспечивает защиту конфиденциальной информации путем осуществления необходимых и достаточных мер правового, организационного и технического характера для ее защиты от неправомерного доступа, уничтожения, модифицирования, копирования, предоставления, распространения и иных неправомерных действий в отношении указанной информации.

Перечень и состав сведений, составляющих конфиденциальную информацию, порядок работы с ней и ответственность за нарушение такого порядка устанавливаются внутренними документами НКО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5. Уставный капитал. Имущество. Фонды

5.1. Величина собственных средств (капитала) НКО определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала в соответствии с методикой, устанавливаемой Банком России.

5.2. Имущество НКО принадлежит ей на праве собственности.

5.3. Уставный капитал НКО определяет минимальный размер ее имущества, гарантирующий интересы ее кредиторов.

Уставный капитал НКО составляется из номинальной стоимости долей ее участников.

Размер уставного капитала НКО и номинальная стоимость долей участников НКО определяются в валюте Российской Федерации.

5.4. Размер доли участника в уставном капитале НКО определяется в процентах, соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала НКО.

Действительная стоимость доли участника НКО соответствует части величины собственных средств НКО, пропорциональной размеру его доли.

5.5. Уставный капитал НКО сформирован в сумме 194 500 тысяч рублей.

5.6. Оплата долей в уставном капитале НКО может осуществляться имуществом в неденежной форме, перечень видов и предельный размер которого установлен Банком России.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала НКО:

- привлеченные денежные средства;
- 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. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами;

- имущество, если право распоряжения этим имуществом ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами.

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

Денежная оценка имущества в неденежной форме, вносимого в качестве дополнительного вклада в уставный капитал НКО, утверждается Общим собранием участников НКО, принимаемым всеми участниками НКО единогласно.

Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал НКО должна быть проведена независимым оценщиком. Участники НКО не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.

5.7. Уставный капитал НКО должен быть сформирован полностью в сроки, определенные решениями Общих собраний участников в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.8. Уставный капитал НКО может быть увеличен только после его полной оплаты.

Увеличение уставного капитала НКО может осуществляться за счет ее имущества, и (или) за счет дополнительных вкладов ее участников, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в НКО.

Оплата уставного капитала НКО при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к НКО не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

5.9. НКО вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязана уменьшить свой уставный капитал.

Уменьшение уставного капитала НКО может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех ее участников в уставном капитале НКО и (или) погашения долей, принадлежащих НКО.

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

В случае если величина собственных средств НКО по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера ее уставного капитала, НКО обязана привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств.

В течение трех рабочих дней после принятия НКО решения об уменьшении ее уставного капитала НКО обязана сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении ее уставного капитала.

5.10. НКО обязана принять решение о ликвидации, если величина собственных средств НКО по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного законодательством Российской Федерации. НКО пользуется преимущественным правом на приобретение доли (части доли) своего

уставного капитала, продаваемой ее участником третьим лицам, если другие участники НКО не использовали свое преимущественное право покупки доли (части доли), по цене предложения третьему лицу.

5.11. НКО создает резервный фонд.

Размер резервного фонда НКО составляет не менее 5% от размера ее уставного капитала. Резервный фонд НКО формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом НКО. Размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% от чистой прибыли НКО до достижения фондом установленного размера.

Резервный фонд используется в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами НКО.

5.12. НКО имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами НКО.

6. Распределение прибыли

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

6.2. Балансовая и чистая прибыль НКО определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству Российской Федерации до налогообложения. Чистая прибыль НКО остается в ее распоряжении и по решению Общего собрания участников НКО перечисляется в резервный фонд, направляется на формирование иных фондов, распределяется между участниками НКО, а также направляется на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. НКО вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между своими участниками. Решение об определении части прибыли НКО, распределяемой между ее участниками, принимается Общим собранием участников НКО.

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

6.4. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, НКО не вправе принимать решение о распределении прибыли между участниками, а также выплачивать участникам прибыль, решение о распределении которой между участниками НКО было принято.

7. Права и обязанности участников

7.1. Участниками НКО могут быть физические и (или) юридические лица, участие которых в кредитной организации не запрещено федеральными законами. Участники НКО должны удовлетворять требованиям, установленным Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

7.2. Участники НКО вправе:

7.2.1. Участвовать в управлении делами НКО в порядке, установленном Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом НКО.

7.2.2. Потребовать приобретения НКО доли в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

7.2.3. Принимать участие в распределении прибыли НКО.

7.2.4. Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли в уставном капитале НКО либо ее части одному или нескольким участникам НКО или третьим лицам в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом НКО.

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

7.2.6. В случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности НКО и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией.

7.2.7. Обжаловать решения органов НКО, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом.

7.2.8. Требовать, действуя от имени НКО, возмещения причиненных НКО убытков.

7.2.9. Оспаривать, действуя от имени НКО, совершенные ею сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок НКО.

Участник НКО или НКО, требующие возмещения причиненных НКО убытков либо признания сделки НКО недействительной или применения последствий недействительности сделки, должны принять разумные меры по заблаговременному уведомлению других участников НКО и в соответствующих случаях НКО о намерении обратиться с такими требованиями в суд, а также предоставить им иную информацию, имеющую отношение к делу.

7.2.10. Требовать исключения другого участника из состава участников НКО в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред НКО либо иным образом существенно затрудняет ее деятельность и достижение целей, ради которых НКО создавалась, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом НКО. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

7.3. Участники НКО пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника НКО по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. Уступка преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале НКО не допускается.

7.4. Участники НКО вправе заключить договор об осуществлении прав участников НКО, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться (отказываться) 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 (отказываться) от отчуждения доли (части доли) до наступления определенных обстоятельств, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением НКО, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией НКО (корпоративный договор).

Корпоративный договор не может обязывать его участников голосовать в соответствии с указаниями органов НКО, определять структуру органов НКО и их компетенцию. Корпоративным договором может быть установлена обязанность его сторон проголосовать на Общем собрании участников НКО за включение в Устав НКО положений, определяющих компетенцию органов НКО, если в соответствии с Гражданским кодексом и Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» допускается изменение компетенции органов НКО Уставом НКО.

Корпоративный договор заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.

Участники НКО, заключившие корпоративный договор, обязаны уведомить НКО о факте его заключения не позднее 15 дней со дня его заключения, при этом его содержание раскрывать не требуется. По соглашению сторон такого договора уведомление НКО может быть направлено одной из его сторон. В случае неисполнения данной обязанности участники НКО, не являющиеся сторонами корпоративного договора, вправе требовать возмещения причиненных им убытков.

Если иное не установлено законом, информация о содержании корпоративного договора, заключенного участниками НКО, не подлежит раскрытию и является конфиденциальной.

Корпоративный договор не создает обязанностей для лиц, не участвующих в нем в качестве сторон.

7.5. Участники НКО имеют также другие права, предусмотренные Уставом НКО, Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

7.6. Участники НКО обязаны:

7.6.1. Оплачивать доли в уставном капитале НКО в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и договором об учреждении НКО.

7.6.2. Не разглашать информацию о деятельности НКО, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности.

7.6.3. Соблюдать требования Устава НКО и решений Общего собрания участников НКО, принятых в рамках его компетенции.

7.6.4. Оказывать НКО содействие в осуществлении ее деятельности.

7.6.5. Участвовать в принятии корпоративных решений, без которых НКО не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений.

7.6.6. Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда НКО.

7.6.7. Не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создана НКО.

7.6.8. 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.

7.7. Участники НКО несут и другие обязанности, предусмотренные Уставом НКО, Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

7.8. Если банкротство НКО наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих НКО, такие лица в случае недостаточности имущества НКО несут субсидиарную ответственность по ее обязательствам в порядке, установленном Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

7.9. Участники НКО не имеют каких-либо преимуществ при рассмотрении вопроса об оказании им банковских услуг, если иное не предусмотрено федеральным законом.

8. Переход доли (части доли) участника к другим участникам и третьим лицам

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

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом, а равно группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», более одного процента долей НКО требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом, а равно группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении участников НКО, владеющих более чем 10 процентами долей НКО (далее - установление контроля в отношении участников НКО).

8.2. Участник НКО вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли либо ее часть в уставном капитале НКО одному или нескольким участникам НКО. Согласие НКО или других участников НКО на совершение такой сделки не требуется.

8.3. Продажа или отчуждение иным образом участником НКО своей доли (части доли) в уставном капитале НКО третьим лицам допускается с соблюдением требований Федерального закона от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» с согласия остальных участников НКО.

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

8.5. Участники НКО пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника НКО по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

Если другие участники НКО не использовали свое преимущественное право покупки доли (части доли), продаваемой ее участником, то преимущественное право покупки доли (части доли) имеет НКО по цене предложения третьему лицу.

8.6. Участники НКО или НКО вправе воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли (не всей части доли) в уставном капитале НКО, предлагаемых для продажи. При этом оставшаяся доля (часть доли) может быть продана третьему лицу после частичной реализации указанного права НКО или ее участниками по цене и на условиях, которые были сообщены НКО и ее участникам.

Уступка преимущественных прав покупки доли (части доли) в уставном капитале НКО не допускается.

8.7. Участник НКО, намеренный продать свою долю (часть доли) в уставном капитале НКО третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников НКО и саму НКО путем направления через НКО за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий ее продажи. Оферта о продаже доли (части доли) в уставном капитале НКО считается полученной всеми участниками НКО в момент ее получения НКО.

Председатель Правления (Заместитель Председателя Правления) обязан организовать передачу участникам НКО поступившей в НКО оферты на покупку долей путем направления оферты не позднее третьего рабочего дня со дня ее получения НКО заказным письмом по адресам участников НКО, указанным в списке участников НКО, или путем вручения лично участнику НКО под расписку.

При этом оферта может быть акцептована лицом, являющимся участником НКО на момент акцепта, а также НКО в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения НКО участнику НКО поступило извещение об ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли (части доли) после ее получения НКО допускается только с согласия всех участников НКО.

8.8. Участники НКО вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли (части доли) в уставном капитале НКО в течение тридцати дней с даты получения оферты НКО.

Если участники НКО не использовали свое преимущественное право покупки доли (части доли) в уставном капитале НКО, предлагаемой к продаже, НКО вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли (части доли) в уставном капитале НКО в течение тридцати дней со дня истечения преимущественного права покупки у участников НКО или отказа всех участников НКО от использования преимущественного права покупки доли (части доли) путем направления акцепта оферты участнику НКО.

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

8.10. Преимущественное право покупки доли (части доли) в уставном капитале НКО у участника, 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.

Заявления участников НКО об отказе от использования преимущественного права покупки доли (части доли) должны поступить в НКО до истечения срока осуществления указанного преимущественного права. Заявление НКО об отказе от использования преимущественного права покупки доли (части доли) в уставном капитале НКО представляется в установленный настоящим Уставом срок участнику НКО, направившему оферту о продаже доли (части доли), Председателем Правления НКО на основании решения Совета Директоров НКО.

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

8.11. В случае, если в течение срока, установленного в п.8.8, участники НКО или НКО не воспользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) в уставном капитале НКО, предлагаемой к продаже, в том числе образующейся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли (не всей части доли) либо отказа отдельных участников НКО и НКО от преимущественного права покупки доли (части доли) в уставном капитале НКО, оставшаяся доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для НКО и ее участников цены, и на условиях, которые были сообщены НКО и ее участникам.

8.12. Доли в уставном капитале НКО переходят к наследникам граждан с согласия остальных участников НКО.

Переход доли к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками НКО, передача доли, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, допускается с согласия остальных участников НКО.

До принятия наследником умершего участника НКО наследства управление его долей в уставном капитале НКО осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

8.14. Согласие участников НКО на переход доли (части доли) в уставном капитале НКО считается полученным при условии, что всеми участниками НКО в течение тридцати дней со дня получения НКО соответствующего обращения или оферты в НКО представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли (части доли) на основании сделки или на переход доли (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 (части доли).

8.15. Сделка, направленная на отчуждение доли (части доли) в уставном капитале НКО, подлежит нотариальному удостоверению путем составления одного документа, подписанного сторонами. Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки.

Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях перехода доли (части доли) к НКО в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», и в случаях распределения доли между участниками НКО и продажи доли всем или некоторым участникам НКО либо третьим лицам в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Сделка, направленная на отчуждение доли (части доли) в уставном капитале НКО во исполнение опциона на заключение договора может быть совершена путем отдельного нотариального удостоверения безотзывной оферты (в том числе путем нотариального удостоверения соглашения о предоставлении опциона на заключение договора), а впоследствии нотариального удостоверения акцепта.

8.16. Доля (часть доли) в уставном капитале НКО переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о переходе доли (части доли) в уставном капитале НКО в случаях, не требующих нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли (части доли) в уставном капитале НКО, осуществляется на основании правоустанавливающих документов.

К приобретателю доли (части доли) в уставном капитале НКО переходят все права и обязанности участника НКО, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли (части доли) в уставном капитале НКО, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением дополнительных прав и дополнительных обязанностей, предоставленных лично участнику НКО, которому принадлежала доля (часть доли) до ее перехода. Участник НКО, осуществивший отчуждение своей доли (части доли) в уставном капитале НКО, несет перед НКО обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли (части доли) в уставном капитале НКО, солидарно с ее приобретателем.

8.17. Участник НКО вправе передать в залог принадлежащую ему долю (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 (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 (часть доли), при определении результатов голосования не учитывается.

Договор залога доли (части доли) в уставном капитале НКО подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Залог доли (части доли) в уставном капитале НКО подлежит государственной регистрации в установленном порядке в едином государственном реестре юридических лиц и возникает с момента такой государственной регистрации.

8.18. НКО уведомляется о переходе, залоге доли (части доли) в уставном капитале НКО в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

8.19. НКО не вправе приобретать доли (части долей) в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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

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

Не распределенная или не проданная в установленный настоящей статьей срок доля (часть доли) в уставном капитале НКО должна быть погашена, и размер уставного капитала НКО должен быть уменьшен на величину номинальной стоимости этой доли (части доли).

Продажа доли (части доли) участникам НКО, в результате которой изменяются размеры долей ее участников, продажа доли (части доли) третьим лицам и определение иной цены на продаваемую долю осуществляется по решению Общего собрания участников НКО, принятому всеми участниками НКО единогласно.

8.21. При продаже доли (части доли) в уставном капитале НКО с нарушением преимущественного права покупки доли (части доли) любые 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.

В случае отчуждения либо перехода доли (части доли) в уставном капитале НКО по иным основаниям к третьим лицам с нарушением порядка получения согласия участников НКО, участник или участники НКО либо НКО вправе потребовать в судебном порядке передачи доли (части доли) НКО в течение трех месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о таком нарушении.

9. Ведение списка участников

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

НКО обеспечивает ведение и хранение списка участников НКО в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации с момента государственной регистрации НКО.

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

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

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

9.4. В случае возникновения споров по поводу несоответствия сведений, указанных в списке участников НКО, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю (часть доли) в уставном капитале НКО устанавливается на основании сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц.

В случае возникновения споров по поводу недостоверности сведений о принадлежности права на долю (часть доли), содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю (часть доли) устанавливается на основании договора или иного подтверждающего возникновение у учредителя или участника права на долю (часть доли) документа.

10. Структура органов управления

10.1. Органами управления НКО являются:

10.1.1. Общее собрание участников НКО – высший орган управления НКО.

10.1.2. Совет Директоров НКО – орган, осуществляющий общее руководство деятельностью НКО, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания участников НКО.

10.1.3. Правление НКО – коллегиальный исполнительный орган НКО.

10.1.4. Председатель Правления НКО – единоличный исполнительный орган НКО.

10.2. Ответственность лиц, входящих в состав органов управления НКО.

10.2.1. Члены Совета Директоров НКО, Председатель Правления НКО, члены Правления НКО при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах НКО добросовестно и разумно.

10.2.2. Члены Совета Директоров НКО, Председатель Правления НКО, члены Правления НКО несут ответственность перед НКО за убытки, причиненные НКО их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

Лицо несет ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей оно действовало недобросовестно или неразумно, в том числе если его действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

При этом не несут ответственности члены Совета Директоров НКО, члены Правления НКО, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение НКО убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

Лицо, имеющее фактическую возможность определять действия НКО, в том числе возможность давать указания членам Совета Директоров, Председателю Правления и членам Правления НКО, обязано действовать в интересах НКО разумно и добросовестно и несет ответственность за убытки, причиненные по его вине НКО.

10.2.3. В случае совместного причинения убытков НКО лица, указанные в п.п. 10.2.2 настоящего Устава, обязаны возместить убытки солидарно.

10.2.4. С иском о возмещении убытков, причиненных НКО членом Совета Директоров НКО, Председателем Правления НКО, членом Правления НКО или лицом, имеющим фактическую возможность определять действия НКО, в том числе возможность давать указания членам Совета Директоров, Председателю Правления и членам Правления НКО, вправе обратиться в суд НКО или ее участник.

10.2.5. Соглашение об устранении или ограничении ответственности лиц, указанных в п.п. 10.2.2 настоящего Устава, за совершение недобросовестных действий ничтожно.

10.2.6. НКО в установленном нормативными актами Банка России порядке раскрывает неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о квалификации и об опыте работы членов Совета Директоров НКО, лиц, занимающих должности Председателя Правления, его заместителей, членов Правления, Главного бухгалтера, Заместителя главного бухгалтера НКО, а также руководителя, главного бухгалтера филиала НКО.

11. Общее собрание участников

11.1. Высшим органом управления НКО является Общее собрание участников НКО.

11.2. К исключительной компетенции Общего собрания участников НКО относится:

11.2.1. Утверждение устава НКО, внесение в него изменений или утверждение устава НКО в новой редакции, изменение размера уставного капитала НКО, наименования НКО, места нахождения НКО.

11.2.2. Избрание и досрочное прекращение полномочий членов Совета Директоров НКО, его Председателя. Определение условий и размера вознаграждений Председателя и членов Совета Директоров НКО.

11.2.3. Избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии НКО. Определение условий и размера вознаграждений членов Ревизионной комиссии НКО.

11.2.4. Избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления НКО.

11.2.5. Утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО.

11.2.6. Принятие решений о распределении чистой прибыли НКО между ее участниками.

11.2.7. Определение порядка приема в состав участников НКО и исключения из числа ее участников, кроме случаев, если такой порядок определен законом.

11.2.8. Утверждение (принятие) следующих документов, регулирующих внутреннюю деятельность НКО: положения об Общем собрании участников, о Совете Директоров, о Ревизионной комиссии, о Правлении и Председателе Правления.

11.2.9. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты ее услуг.

11.2.10. Принятие решения о реорганизации или ликвидации НКО.

11.2.11. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов.

11.2.12. Принятие решения о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», в случае, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 10 (десять) процентов балансовой стоимости активов НКО, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

11.2.13. Принятие решения о согласии на совершение крупной сделки в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» в случае, если цена или балансовая стоимость имущества, являющегося предметом сделки, составляет 50 (пятьдесят) и более процентов балансовой стоимости активов НКО, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

11.2.14. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом.

Предусмотренные подпунктами 11.2.1 - 11.2.3, 11.2.5, 11.2.6, 11.2.10, 11.2.11 настоящего пункта вопросы, а также другие отнесенные в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции Общего собрания участников НКО вопросы не могут быть отнесены Уставом НКО к компетенции иных органов управления НКО.

11.3. Участник НКО вправе участвовать в Общем собрании участников НКО лично или через своих представителей.

11.4. Решения по вопросам, указанным в п.п. 11.2.1 настоящего Устава, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников НКО, если необходимость большего числа голосов для принятия решений не предусмотрена Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Решения по вопросам, указанным в п.п. 11.2.10 настоящего Устава, принимаются всеми участниками НКО единогласно.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников НКО, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом.

Решения Общего собрания участников НКО принимаются открытым голосованием.

Каждый участник НКО имеет на Общем собрании участников число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале НКО, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом.

11.5. Общее собрание участников НКО может быть очередным или внеочередным.

11.6. Очередное Общее собрание участников НКО проводится один раз в год не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового (отчетного) года.

На ежегодном очередном Общем собрании участников НКО утверждаются годовые результаты ее деятельности.

Очередное Общее собрание участников НКО созывается Правлением НКО.

11.7. Внеочередное Общее собрание участников НКО проводится в случаях, если проведения такого Общего собрания участников требуют интересы НКО и ее участников.

Внеочередное Общее собрание участников НКО созывается Правлением НКО по его инициативе, по требованию Совета Директоров НКО, Ревизионной комиссии НКО, аудиторской организации, а также участников НКО, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников НКО.

11.7.1. Правление НКО обязано 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 или об отказе в его

проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников НКО может быть принято Правлением НКО только в случаях, определенных Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников НКО, не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников НКО, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания участников НКО.

11.7.2. Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников НКО, Правление НКО по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

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

11.8. Порядок созыва Общего собрания участников НКО.

11.8.1. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников НКО, обязаны не позднее, чем за десять дней до его проведения, уведомить об этом каждого участника НКО заказным письмом по адресу, указанному в списке участников НКО, или путем вручения лично участнику НКО под расписку, или путем направления уведомления по электронной почте по адресу, предоставленному участником НКО.

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

11.8.2. Любой участник НКО вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников НКО дополнительных вопросов не позднее, чем за пять дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников НКО или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания участников НКО.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников НКО, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников НКО.

В случае если по предложению участников НКО в первоначальную повестку дня Общего собрания участников НКО вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников НКО, обязаны не позднее, чем за три дня до его проведения уведомить всех участников НКО о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в п. 11.8.1 настоящего Устава.

11.8.3. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам НКО при подготовке Общего собрания участников НКО, относятся годовой отчет НКО, заключения Ревизионной комиссии и аудиторской организации по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов НКО, сведения о кандидатах на должность Председателя Правления НКО, в Совет Директоров НКО и Ревизионную комиссию НКО, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав НКО, или проект Устава НКО в новой редакции, проекты внутренних документов НКО, а также иная информация (материалы), предусмотренная Уставом НКО.

Информация и материалы предоставляются участникам НКО для ознакомления или заказным письмом по адресу, указанному в списке участников НКО, или путем вручения лично участнику НКО под расписку, или путем направления по электронной почте по адресу, предоставленному участником НКО, или размещения на сайте НКО в сети Интернет. Порядок ознакомления с информацией и материалами указывается в уведомлении о проведении Общего собрания участников НКО.

Информация и материалы в течение десяти дней до проведения Общего собрания участников НКО предоставляются всем участникам НКО для ознакомления в помещении исполнительного органа НКО. НКО обязана по требованию участника НКО предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая НКО за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

11.8.4. В случае нарушения установленного п. 11.8 настоящего Устава порядка созыва Общего собрания участников НКО такое Общее собрание признается правомочным, если в нем участвуют все участники НКО.

11.8.5. Правление НКО организует ведение протокола Общего собрания участников. Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола Общего собрания участников НКО Правление НКО обязано направить копию протокола Общего собрания участников НКО всем

участникам НКО в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания участников НКО.

11.9. Общее собрание участников НКО проводится в порядке, установленном Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом НКО и ее внутренними документами. В части, не урегулированной Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом НКО и внутренними документами НКО, порядок проведения Общего собрания участников НКО устанавливается решением Общего собрания участников НКО.

Перед открытием Общего собрания участников проводится регистрация прибывших участников НКО. Незарегистрированный участник НКО (представитель участника НКО) не вправе принимать участие в голосовании.

11.10. При голосовании по вопросу об избрании председательствующего на Общем собрании участников НКО 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 данном Общем собрании участников НКО.

11.11. Принятие Общим собранием участников НКО решения посредством очного голосования и состав участников НКО, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания Протокола избранными из числа участников НКО на таком собрании председательствующим лицом (председателем) и секретарем собрания.

11.12. Решение Общего собрания участников НКО, принимаемое путем проведения заочного голосования (опросным путем):

11.12.1. Решение Общего собрания участников НКО может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников НКО для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем), в том числе голосования с помощью электронных или иных технических средств. Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

11.12.2. Решение Общего собрания участников НКО по вопросам, указанным в п. 11.2.5 настоящего Устава, не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

11.12.3. Порядок проведения заочного голосования определяется внутренними документами НКО.

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

12. Совет Директоров

12.1. Совет Директоров НКО осуществляет общее руководство деятельностью НКО, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников НКО.

12.2. Совет Директоров НКО:

12.2.1. Определяет основные направления деятельности НКО.

12.2.2. Назначает и досрочно прекращает полномочия членов Правления НКО. Определяет условия и размер вознаграждений Председателя Правления и членов Правления НКО.

12.2.3. Осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов НКО.

Порядок и вопросы подотчетности исполнительных органов НКО устанавливаются внутренними документами НКО.

12.2.4. Анализирует акты проверок НКО и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления НКО.

12.2.5. Принимает решения о согласии на совершение крупных сделок в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения НКО прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов стоимости имущества НКО.

12.2.6. Принимает решение о согласии на совершение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», в случае, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 10 (десяти) процентов балансовой стоимости активов НКО, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

12.2.7. Принимает решение о создании филиалов и открытии представительств НКО.

12.2.8. Способствует установлению деловых связей с другими финансовыми институтами и иными организациями, принимает решения об участии НКО в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.

12.2.9. Несет ответственность за реализацию утвержденной стратегии развития НКО, за соответствие текущей деятельности НКО разработанным и утвержденным принципам и правилам, а также требованиям законодательства и регулирующих органов.

12.2.10. Утверждает стратегию управления рисками и капиталом НКО, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по НКО, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для НКО рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка.

12.2.11. Утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств НКО, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.

12.2.12. Утверждает порядок предотвращения конфликтов интересов, план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния НКО, план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждает кандидатуру Начальника Службы внутреннего аудита НКО, план работы Службы внутреннего аудита НКО, утверждает политику НКО в области оплаты труда и осуществляет контроль ее реализации.

12.2.13. Проводит оценку на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением НКО стратегий и порядков, утвержденных Советом Директоров НКО.

12.2.14. Принимает решения об обязанностях членов Совета Директоров НКО, включая образование в его составе комитетов, а также проводит оценку собственной работы и представляет ее результаты Общему собранию участников НКО.

12.2.15. Утверждает кадровую политику НКО (порядок определения размеров окладов руководителей НКО, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям НКО, Начальнику Отдела контроля рисков, Начальнику Службы внутреннего аудита, Начальнику Службы внутреннего контроля НКО и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда НКО).

12.2.16. Принимает решения по другим вопросам, отнесенным Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и внутренними документами НКО к компетенции Совета Директоров НКО, а также вопросам, предусмотренным настоящим Уставом и не отнесенным к компетенции Общего собрания участников НКО или исполнительных органов НКО.

12.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета Директоров НКО, не могут быть переданы на решение исполнительных органов НКО.

12.4. Совет Директоров НКО состоит из не менее 3 (трех) членов.

Члены Совета Директоров НКО избираются Общим собранием участников НКО сроком на два года. Член Совета Директоров НКО и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Лица, избранные в Совет Директоров НКО, могут переизбираться неограниченное число раз. Полномочия любого члена (всех членов) Совета Директоров НКО могут быть досрочно прекращены по решению Общего собрания участников НКО. Вместо выбывшего до истечения срока полномочий члена Совета Директоров НКО Общее собрание участников НКО может избрать нового члена Совета Директоров НКО на оставшийся срок полномочий Совета Директоров НКО.

12.5. Члены Правления НКО не могут составлять более одной четвертой состава его Совета Директоров. Председатель Правления НКО и члены Правления НКО не могут быть одновременно Председателем Совета Директоров НКО.

12.6. Совет Директоров НКО возглавляет Председатель Совета Директоров НКО, который избирается Общим собранием участников НКО сроком на два года.

Председатель Совета Директоров НКО организует его работу, созывает заседания Совета Директоров НКО, председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, осуществляет иные необходимые функции. В случае отсутствия Председателя Совета Директоров НКО его функции осуществляет один из членов Совета по решению Совета Директоров НКО.

12.7. Заседания Совета Директоров НКО собираются Председателем Совета Директоров НКО по собственной инициативе или по требованию любого из членов Совета Директоров НКО, а также по требованию Ревизионной комиссии НКО, аудиторской организации, исполнительных органов НКО или Начальника Службы внутреннего аудита НКО. Заседание Совета Директоров НКО считается правомочным, если на нем присутствует более половины от числа избранных членов Совета Директоров НКО.

12.8. Заседания Совета Директоров НКО созываются по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Решения по всем вопросам принимаются большинством голосов от общего числа голосов членов Совета Директоров НКО.

Каждый член Совета Директоров НКО обладает правом одного голоса. При равенстве голосов голос Председателя Совета Директоров НКО является решающим. Передача права голоса членом Совета Директоров НКО иным лицам, в том числе другим членам Совета Директоров НКО, не допускается.

Совет Директоров НКО вправе принимать решения заочным голосованием (опросным путем). В этом случае для принятия решения необходимо, чтобы в заочном голосовании приняли участие все избранные члены Совета Директоров НКО.

12.9. По решению Общего собрания участников НКО членам Совета Директоров НКО в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением указанных обязанностей. Размеры указанных вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников НКО.

12.10. Члены Совета Директоров НКО руководствуются нижеследующими требованиями к порядку осуществления своих полномочий:

- не принимать на себя обязательств и не совершать действий, которые могут привести к возникновению конфликта между собственными интересами члена Совета Директоров и интересами НКО и (или) интересами ее кредиторов и иных клиентов;
- тщательно анализировать необходимую для выполнения своих функций в Совете Директоров информацию о деятельности, финансовом состоянии НКО и ее положении на рынке, а также о преобладающих тенденциях в банковском секторе и возможных изменениях действующего законодательства, касающихся деятельности НКО;
- принимать активное участие в обсуждении вопросов, выносимых на рассмотрение Совета Директоров, и в случае невозможности личного присутствия на заседаниях представлять при необходимости в письменной форме свое мнение по рассматриваемым вопросам;
- анализировать и изучать необходимые для выполнения своих функций в Совете Директоров материалы по вопросам, выносимым на обсуждение Совета Директоров, выводы и рекомендации Службы внутреннего аудита и аудиторской организации;
- анализировать акты проверок НКО и (или) информацию о результатах проверок, проведенных уполномоченными представителями Банка России, которые представлены Председателем Правления НКО Совету Директоров;
- рассматривать и готовить решения по заключениям, предложениям, требованиям и предписаниям по существенным вопросам, направленным в НКО Банком России, органами государственной власти и местного самоуправления в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- своевременно проводить совещания (рабочие встречи) с членами исполнительных органов, иными служащими НКО, независимыми экспертами, аудиторской организацией, принимать

участие в совещаниях с Банком России и иными надзорными органами для выполнения своих функций.

12.11. Члены Совета Директоров имеют право получать информацию о деятельности НКО и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных НКО убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации), оспаривать совершенные НКО сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок НКО в порядке, установленном пунктом 2 статьи 65.2 Гражданского кодекса Российской Федерации.

12.12. Вопросы деятельности Совета Директоров НКО, неурегулированные настоящим Уставом, определяются положением о Совете Директоров НКО, утверждаемым Общим собранием участников НКО.

13. Исполнительные органы

13.1. Руководство текущей деятельностью НКО осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления НКО, и коллегиальным исполнительным органом – Правлением НКО. Исполнительные органы НКО подотчетны Общему собранию участников НКО и Совету Директоров НКО.

Члены Правления НКО, включая Председателя Правления НКО, избираются как из числа участников НКО, так и других лиц, могут переизбираться неограниченное количество раз.

13.2. Председатель Правления НКО избирается Общим собранием участников НКО сроком на два года.

Договор между НКО и лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа НКО, подписывается от имени НКО лицом, председательствовавшим на Общем собрании участников НКО, на котором избрано лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, или участником НКО, уполномоченным решением Общего собрания участников НКО.

13.3. Председатель Правления НКО:

13.3.1. Без доверенности действует от имени НКО, в том числе представляет ее интересы и совершает сделки.

13.3.2. Выдает доверенности на право представительства от имени НКО, в том числе доверенности с правом передоверия.

13.3.3. Издаёт приказы о назначении на должности работников НКО, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания.

13.3.4. Организует текущую деятельность НКО, издаёт приказы и распоряжения по вопросам деятельности НКО.

13.3.5. Распоряжается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом имуществом НКО.

13.3.6. Устанавливает деловые связи с другими финансовыми институтами и иными организациями в Российской Федерации и за рубежом.

13.3.7. Утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы НКО, за исключением документов, утверждение которых отнесено в соответствии с настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников НКО и Совета Директоров НКО.

13.3.8. Утверждает организационную структуру и штатное расписание НКО.

13.3.9. Принимает решения об открытии внутренних структурных подразделений вне места нахождения НКО (ее филиалов) в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

13.3.10. Осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» или Уставом НКО к компетенции Общего собрания участников, Совета Директоров и Правления НКО.

13.4. Порядок деятельности Председателя Правления НКО и принятия им решений устанавливается Уставом НКО, внутренними документами НКО, а также договором, заключенным между НКО и лицом, осуществляющим функции Председателя Правления НКО.

13.5. Заместители Председателя Правления НКО назначаются Советом Директоров НКО. Заместители Председателя Правления НКО возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления НКО.

13.6. Правление НКО назначается Советом Директоров НКО сроком на два года.

Правление НКО организует и осуществляет руководство по важнейшим вопросам текущей деятельности НКО, обеспечивает контроль за выполнением решений Общего собрания участников и Совета Директоров НКО.

Правление НКО состоит из не менее 3 (Трех) членов. Членом Правления НКО может быть только физическое лицо, которое может не являться участником НКО.

13.7. Работой Правления НКО руководит Председатель Правления НКО.

Заседания Правления НКО проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю. Заседание считается состоявшимся, если на нем присутствует не менее двух третей состава Правления НКО. Каждый член Правления НКО имеет один голос. Решение на заседаниях Правления НКО принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Правления НКО. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Правления НКО.

При несогласии с принятым решением члены Правления НКО вправе сообщить свое мнение Совету Директоров НКО.

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

На заседании Правления НКО ведется протокол.

13.8. Правление НКО в соответствии с возложенными на него задачами:

13.8.1. Предварительно обсуждает отдельные вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием участников и Советом Директоров НКО, подготавливает по ним проекты соответствующих решений, обеспечивает их реализацию.

13.8.2. Обсуждает отчеты руководителей подразделений НКО об итогах их работы.

13.8.3. Контролирует использование фондов НКО.

13.8.4. Организует внедрение в практику работы НКО наиболее прогрессивных банковских технологий.

13.8.5. Рассматривает состояние учета, отчетности и внутреннего контроля, заслушивает отчеты руководителей подразделений НКО по результатам ревизий и проверок их деятельности, принимает решения по этим вопросам.

13.8.6. Предварительно рассматривает годовой отчет и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность НКО, подготавливает указанные документы для последующего утверждения Общим собранием участников НКО.

13.8.7. Рассматривает экономические показатели деятельности НКО.

13.8.8. Принимает решение о проведении нетиповых (нестандартных) для НКО банковских операций и других сделок. К нетиповым (нестандартным) для НКО банковским операциям и сделкам относятся:

- банковские операции и другие сделки, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами НКО;

- банковские операции и другие сделки при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами НКО порядка и процедур и превышении структурными подразделениями НКО установленных лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием участников или Советом Директоров НКО);

- классификация (реклассификация) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов, просроченных ссуд.

Правление НКО может не принимать решение о проведении нетиповых (нестандартных) для НКО банковских операций и других сделок, а вынести на рассмотрение Совета Директоров НКО вопросы о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок.

Решение о проведении нетиповых (нестандартных) для НКО банковских операций и других сделок принимает Совет Директоров НКО, если цена или балансовая стоимость имущества, являющегося предметом сделки, составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов НКО, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

Решение о проведении нетиповых (нестандартных) для НКО банковских операций и других сделок принимает Общее собрание участников НКО, если цена или балансовая стоимость имущества, являющегося предметом сделки, составляет 50 (пятьдесят) и более процентов балансовой стоимости активов НКО, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

13.8.9. Обеспечивает соответствие осуществляемых операций и других сделок требованиям действующего законодательства Российской Федерации и регулирующих органов, а также внутренним документам НКО.

13.8.10. Рассматривает и решает другие вопросы деятельности НКО, предусмотренные внутренними документами НКО и не отнесенные Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» или Уставом НКО к компетенции Общего собрания участников, Совета Директоров и Председателя Правления НКО.

13.9. Порядок деятельности Правления НКО и принятия им решений устанавливается Уставом НКО и внутренними документами НКО.

Решения Правления НКО проводятся в жизнь приказами и распоряжениями Председателя Правления НКО.

14. Учет и отчетность

14.1. Бухгалтерский учет и документооборот в НКО осуществляется в соответствии с правилами, установленными действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

14.2. НКО составляет и представляет в Центральный банк Российской Федерации отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, установленные правилами Центрального банка Российской Федерации, относящимися к деятельности кредитных организаций.

14.3. НКО раскрывает по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Центральным банком Российской Федерации, следующую информацию о своей деятельности:

- ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней;
- ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В случае если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

14.4. Отчетный год НКО начинается 01 января и заканчивается 31 декабря включительно.

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

15. Внутренний контроль

15.1. НКО создает систему внутреннего контроля в соответствии с настоящим Уставом, требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, внутренними документами НКО, исходя из характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Эффективная система внутреннего контроля является важным компонентом управления НКО и основой для обеспечения безопасности и устойчивости банковских операций. Эффективная система внутреннего контроля призвана обеспечивать реализацию целей и задач НКО, с тем, чтобы НКО могла достигать долгосрочных целей и поддерживать надежную систему финансовой и управленческой отчетности.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами НКО:

- Органы управления НКО: Общее собрание участников НКО, Совет Директоров НКО, Правление НКО, Председатель Правления (его заместители) НКО;
- Ревизионная комиссия НКО;
- Главный бухгалтер (его заместитель) НКО;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- Отдел контроля рисков.

В зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков внутренний контроль могут осуществлять также иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники НКО.

15.2. Внутренний контроль осуществляется 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, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

- Соблюдения нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов НКО, надлежащих правил поведения и кодексов корпоративного управления.

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

15.3. Система внутреннего контроля НКО включает в себя:

- Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности НКО.

- Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.

- Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.

- Контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности.

- Мониторинг системы внутреннего контроля - осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности НКО, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля НКО.

15.4. Внутренний контроль в НКО осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами НКО:

15.5. Общее собрание участников НКО, которое осуществляет:

- Ежегодное заслушивание доклада Председателя Совета Директоров НКО о состоянии системы внутреннего контроля в НКО, в том числе системы контроля рисков, на ежегодном очередном Общем собрании участников НКО;

- Подготовку по инициативе одного или нескольких участников НКО запросов о состоянии системы внутреннего контроля в НКО в адрес Совета Директоров НКО.

15.6. В дополнение к установленной Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», настоящим Уставом компетенции Совет Директоров НКО осуществляет:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами НКО вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами НКО, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями НКО, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами НКО рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- принятие мер, обеспечивающих независимость деятельности Службы внутреннего аудита, в том числе при принятии решений по финансовым вопросам функционирования Службы внутреннего аудита;

- контроль за реализацией утвержденной стратегии развития НКО, за соответствием текущей деятельности НКО разработанным и утвержденным принципам и правилам, а также требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе требованиям регулирующих органов;

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов НКО, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;

- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

- оценка эффективности выполнения Начальником Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

- подготовка рекомендаций органам управления НКО по проведению внешних аудиторских проверок и выбору аудиторской организации;

- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов НКО, а также других недостатков, выявленных аудиторской организацией.

15.7. Правление НКО, к полномочиям которого относятся:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета Директоров, реализация стратегии и политики НКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности НКО;

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

15.8. Председатель Правления НКО, который осуществляет полномочия по:

- проверке соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценке соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- распределению обязанностей между подразделениями и служащими, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

- рассмотрению материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- контролю за организацией в НКО работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

15.9. Органы управления НКО:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля НКО своевременно пересматривается;

- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих НКО в соответствии с их должностными обязанностями;

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

- принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими НКО и контролируют их соблюдение;
- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

15.10. Контроль со стороны других участников системы внутреннего контроля:

15.11. Ревизионная комиссия НКО, в полномочия которой входят:

- осуществление функций внутреннего финансово-хозяйственного и правового контроля за деятельностью НКО, органов ее управления, подразделений и служб;
- проверка финансово-хозяйственной деятельности НКО, проверка правильности составления годовых отчетов и бухгалтерских балансов НКО до их утверждения Общим собранием участников НКО, распределения прибыли, отчетной документации для уполномоченных государственных органов;
- контроль за соблюдением лимитов при осуществлении проверки деятельности НКО;
- проверка финансовой документации НКО, заключений комиссии по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверка законности заключенных договоров от имени НКО, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;
- проверка соблюдения в финансово-хозяйственной и производственной деятельности установленных нормативов, правил и пр.;
- анализ финансового положения НКО, ее платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и привлеченных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния НКО и выработка рекомендаций для органов управления НКО;
- проверка своевременности и правильности платежей в бюджет, погашений прочих обязательств;
- проверка правомочности решений, принятых Советом Директоров и Правлением НКО и их соответствия Уставу НКО и решениям Общего собрания участников НКО;
- анализ решений Общего собрания участников НКО, внесение предложений по их изменению или неприменению при расхождениях с федеральными законами Российской Федерации;
- иные виды работ, отнесенные положением о Ревизионной комиссии и Уставом НКО к компетенции Ревизионной комиссии.

15.12. Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) НКО, в обязанности которого входит:

- осуществление контроля за бухгалтерскими и кассовыми операциями в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- обеспечение составления бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО в соответствии с перечнем форм отчетности и внутренним порядком их составления и представления;
- анализа и оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности НКО;
- проверка в рамках последующего контроля соблюдения установленных лимитов;
- систематическое проведение последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы, цель которых состоит в выявлении нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета.

15.13. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, далее – Ответственный сотрудник, который в рамках своих полномочий:

- разрабатывает и представляет на утверждение Председателю Правления НКО правила внутреннего контроля, программы их соблюдения, иные документы НКО, регламентирующие реализацию мер внутреннего контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ПРОМУ), вносит соответствующие изменения и дополнения при изменении действующих законодательных и нормативных документов и при появлении новых типологий ОД/ФТ/ПРОМУ;

- обеспечивает реализацию правил внутреннего контроля, в том числе:
 - организует работу НКО в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - консультирует сотрудников НКО по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе при идентификации и изучении клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, а также оценке риска осуществления клиентом ОД/ФТ;
 - применяет риск-ориентированный подход и осуществляет мероприятия, в том числе предупредительные, по мониторингу, анализу и контролю риска Клиентов и риска использования продуктов/услуг НКО в целях ОД/ФТ;
 - проводит сбор и анализ информации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ путем мониторинга средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в рамках взаимодействия с сотрудниками иных подразделений НКО;
 - разрабатывает план мероприятий, необходимых для проведения углубленной проверки деятельности клиента либо финансового расследования в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - организует работу по обучению сотрудников НКО по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, определяет приоритетные области и цели по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ во всех подразделениях НКО;
- принимает решения при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к подозрительной (необычной) операции, о действиях НКО в отношении подозрительной (необычной) операции, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;
- участвует в принятии решения о приостановлении операции (сделки), отказе в заключении договора банковского счета, отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (сделки), о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о расторжении договоров банковского счета;
- организует представление и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- подготавливает и представляет Совету Директоров НКО ежегодный письменный отчет, согласованный с Председателем Правления НКО, в порядке, предусмотренном правилами внутреннего контроля;
- представляет Председателю Правления НКО текущую отчетность в порядке, предусмотренном правилами внутреннего контроля;
- осуществляет контроль за выполнением правил внутреннего контроля сотрудниками НКО, НКО в целом;
- внедряет автоматизированные процедуры исполнения положений правил внутреннего контроля;
- оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности НКО по вопросам, отнесенным к его компетенции;
- выносит на рассмотрение руководства НКО предложения, направленные на улучшение и совершенствование работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ в НКО;
- представляет в уполномоченный орган по его запросу имеющуюся у НКО информацию об операциях клиентов и об их бенефициарных владельцах;
- осуществляет иные функции в соответствии с правилами внутреннего контроля и иными внутренними документами НКО.

Ответственный сотрудник НКО возглавляет самостоятельное структурное подразделение – Управление финансового мониторинга, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Ответственный сотрудник НКО назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления НКО.

Ответственный сотрудник НКО при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должен соответствовать установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

15.14. Отдел контроля рисков - структурное подразделение НКО, в функции которого входит:

- внедрение системы управления банковскими рисками в деятельность НКО, обеспечение ее функционирования на постоянной основе;

- разработка принципов, методов и методик выявления, анализа и оценки банковских рисков, выделения значимых для НКО рисков;

- разработка сценариев и процедур стресс-тестирования НКО и отдельных видов банковских рисков;

- мониторинг текущего состояния банковских рисков, разработка и представление на рассмотрение исполнительных органов НКО предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых НКО;

- внесение предложений по установлению лимитов, осуществление контроля за соблюдением лимитов по банковским рискам, достаточностью капитала на покрытие банковских рисков;

- координация работы всех подразделений и должностных лиц НКО, осуществляющих функции управления рисками;

- адекватное документирование основных показателей, источников данных и процедур, используемых для оценки и наблюдения за уровнем банковских рисков, осуществления проверки их надежности, обоснованности и достоверности на непрерывной основе, а также отражение их в управленческой отчетности;

- консолидация информации о рисках и доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета Директоров НКО;

- при выявлении фактов нарушения требований законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику НКО в части управления рисками, о возникновении факторов, влияющих на повышение банковских рисков, о нарушении правил совершения операций (сделок), должностных инструкций, о случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики, а также фактов нанесения ущерба НКО, его клиентам, кредиторам, доведение этих фактов до сведения Начальника Службы внутреннего контроля, Начальника Службы внутреннего аудита, органов управления НКО;

- в рамках своей компетенции оказание содействия сотрудникам Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, сотрудникам, осуществляющим контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в осуществлении ими своих функций.

К полномочиям Начальника Отдела контроля рисков относятся:

- разработка Стратегии управления рисками и капиталом и представление ее на рассмотрение и утверждение органами управления НКО;

- разработка методологии по оценке рисков и капитала, системы ограничений уровня рисков;

- внедрение, мониторинг и совершенствование системы управления рисками и капиталом в соответствии с целями и задачами НКО и с учетом изменений внешней и внутренней среды;

- обеспечение консультационной поддержки и координации деятельности структурных подразделений НКО по вопросам управления рисками;

- разработка и мониторинг внедрения оптимального набора контрольных процедур, направленных на минимизацию рисков;

- обеспечение эффективной реализации контрольных процедур при управлении рисками на постоянной основе;

- проведение идентификации и оценки значимости рисков, осуществление оценки и прогнозирования уровня принимаемых Банком рисков;

- информирование органов управления НКО о принятых рисках и управлении ими, формирование отчетности в области управления рисками и капиталом;

- проведение стресс-тестирования и информирование органов управления НКО о результатах стресс-тестирования;

- честное и объективное раскрытие информации о принятых НКО рисках.

Начальник Отдела контроля рисков назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления НКО. Начальник Отдела контроля рисков подчиняется непосредственно Председателю Правления НКО.

Начальник Отдела контроля рисков при назначении его на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности, включая временное исполнение должностных обязанностей, должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.09.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

При назначении лица на должность Начальника Отдела контроля рисков и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должно быть обеспечено отсутствие конфликта интересов.

15.15. Все сотрудники НКО при осуществлении ими своих полномочий действуют в соответствии с установленными правилами и процедурами совершения банковских операций и других сделок. При выявлении фактов нарушения требований законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов НКО, случаев злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики, доводят указанную информацию до сведения органов управления НКО, непосредственного руководителя, Начальника Службы внутреннего аудита и Начальника Службы внутреннего контроля.

15.16. Руководители структурных подразделений НКО в рамках своей компетенции осуществляют контроль выполнения решений Совета Директоров, реализации стратегии и политики НКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля, разрабатывают предложения и рекомендации по улучшению работы подразделений, принимают меры по результатам проверок деятельности подразделений.

15.17. Служба внутреннего аудита – структурное подразделение НКО, осуществляющее внутренний контроль и содействие органам управления НКО в обеспечении эффективного функционирования НКО.

15.18. Служба внутреннего аудита должна удовлетворять требованиям, установленным федеральными законами Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и иными внутренними документами НКО, а также соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, и обеспечивать выполнение задач, определенных органами управления НКО.

15.19. Цели, сфера деятельности; принципы (стандарты) и методы деятельности; статус Службы внутреннего аудита в организационной структуре НКО, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями НКО, в том числе осуществляющими контрольные функции; подчиненность и подотчетность Начальника Службы внутреннего аудита; обязанность Начальника Службы внутреннего аудита информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым НКО, Совет Директоров НКО, Председателя Правления и Правление НКО и руководителя структурного подразделения НКО, в котором проводилась проверка; обязанность Начальника Службы внутреннего аудита информировать Совет Директоров НКО, Председателя Правления и Правление НКО обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций; обязанность служащих Службы внутреннего аудита информировать Начальника Службы внутреннего аудита обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций; требования, предъявляемые к Начальнику и сотрудникам Службы внутреннего аудита, права и обязанности Начальника и сотрудников Службы внутреннего аудита, порядок проведения проверок и представления отчетности, оформления результатов внутренних проверок определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита, должностными инструкциями сотрудников СВА, а также иными внутренними документами НКО.

К полномочиям Начальника Службы внутреннего аудита относятся:

- прямой доступ к Совету Директоров НКО, участие в заседаниях Совета Директоров НКО, заседаниях (совещаниях) Правления НКО;
- координация взаимодействия с другими подразделениями НКО, которые в рамках своих полномочий проводят проверки эффективности управления рисками и внутреннего контроля во вверенных им областях или консультирование подразделений и сотрудников НКО;
- организация и осуществление внутреннего аудита для проведения независимых и объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, предоставления консультаций и обмена знаниями;
- координация взаимодействия внутреннего аудита с аудиторской организацией НКО (внешний аудитор);

- организация текущего мониторинга и обеспечение периодического анализа системы внутреннего контроля;

- контроль за выполнением Службой внутреннего аудита годового риск-ориентированного плана внутренних аудиторских проверок, утвержденного Советом Директоров.

15.20. Положение о Службе внутреннего аудита, планы проверок, графики проверок, отчеты о выполнении планов проверок в соответствии со статьей 32 Федерального закона от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», со статьей 11.1-1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» утверждаются Советом Директоров НКО.

15.21. НКО обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее Начальника и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

15.22. Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе. НКО в Организационной структуре и Штатном расписании устанавливает численный состав и структуру Службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков, а также обеспечивает Службу внутреннего аудита необходимыми и достаточными техническими ресурсами.

15.23. Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров НКО. Служба внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету Директоров НКО о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению НКО. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом Директоров НКО.

15.24. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Начальник и служащие Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени НКО платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми НКО принимает банковские риски, либо визировать такие документы. На Начальника Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав Службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

15.25. НКО обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих НКО, не являющихся служащими Службы внутреннего аудита.

15.26. Начальник Службы внутреннего аудита утверждается Советом Директоров НКО. Начальник Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления НКО.

Начальник Службы внутреннего аудита при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации. Начальником Службы внутреннего аудита не может быть назначено лицо, работающее по совместительству. Квалификационные требования и требования к деловой репутации сотрудников Службы внутреннего аудита устанавливаются внутренними документами НКО.

15.27. Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности НКО. Объектом проверок является любое подразделение и служащий НКО.

15.28. Начальник Службы внутреннего аудита обязан информировать Совет Директоров НКО, Председателя Правления и Правление НКО обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций. Служащие Службы внутреннего аудита обязаны информировать Начальника Службы внутреннего аудита обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций.

15.29. НКО устанавливает порядок:

- контроля (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных Службой внутреннего аудита нарушений;

- представления не реже одного раза в полгода Службой внутреннего аудита информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету Директоров НКО. Копия отчета направляется Председателю Правления НКО и Правлению НКО.

15.30. Служба внутреннего контроля – структурное подразделение НКО, осуществляющее внутренний контроль в части управления регуляторным риском.

15.31. Служба внутреннего контроля должна удовлетворять требованиям, установленным федеральными законами Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами НКО, а также соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, и обеспечивать выполнение задач, определенных органами управления НКО.

15.32. Цели, функции (права и обязанности) Службы внутреннего контроля; статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре НКО; методы деятельности Службы внутреннего контроля; подчиненность и подотчетность Начальника службы внутреннего контроля; обязанность Начальника Службы внутреннего контроля информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Председателя Правления НКО и Правление НКО; обязанность Начальника Службы внутреннего контроля незамедлительно информировать Председателя Правления НКО и Правление НКО, а в случаях, предусмотренных внутренними документами НКО, - Совет Директоров НКО о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у НКО; обязанность Начальника Службы внутреннего контроля информировать Председателя Правления НКО и Правление НКО о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций; обязанность служащих Службы внутреннего контроля информировать Начальника Службы внутреннего контроля о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций, определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего контроля, должностными инструкциями сотрудников СВК, а также иными внутренними документами НКО.

15.33. Положение о Службе внутреннего контроля, а также ежегодные отчеты Службы внутреннего контроля о проведенной работе, о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском; о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности НКО с высоким уровнем регуляторного риска; о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении утверждаются Советом Директоров НКО.

Планы деятельности Службы внутреннего контроля утверждаются Председателем Правления НКО.

15.34. НКО обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее Начальника и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций.

15.35. Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе. НКО в Организационной структуре и Штатном расписании устанавливает численный состав и структуру Службы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого НКО, а также обеспечивает необходимыми и достаточными материально-техническими ресурсами, подходящими для обеспечения эффективного управления регуляторным риском.

15.36. Начальник Службы внутреннего контроля действует под непосредственным руководством Председателя Правления НКО и подотчетен Председателю Правления НКО.

Начальник Службы внутреннего контроля информирует Председателя Правления НКО и Правление НКО обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций.

Сотрудники Службы внутреннего контроля информируют Начальника Службы внутреннего контроля обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций

15.37. Начальник Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

15.38. НКО обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны подразделений и служащих НКО, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля и (или) осуществляющих функции внутреннего контроля.

15.39. Начальник Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления НКО.

Начальник Службы внутреннего контроля при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации. Квалификационные требования и требования к деловой репутации сотрудников Службы внутреннего контроля устанавливаются внутренними документами.

К функциям Службы внутреннего контроля относятся:

- выявление регуляторного риска;
- 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 руководителям структурных подразделений НКО, Председателю Правления НКО и Правлению НКО;
- 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 их 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.

К полномочиям Начальника Службы внутреннего контроля относятся:

- прямой доступ к Председателю Правления и Правлению, а также к Совету Директоров НКО, участие в заседаниях Правления НКО и Совета Директоров НКО по вопросам, относящимся к компетенции Службы внутреннего контроля;
- координация процессов по разработке и внедрению в НКО комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- обеспечение решения поставленных перед Службой внутреннего контроля задач по контролю за соблюдением НКО законодательства, а также внутренних политик, регламентов и процедур;
- координация взаимодействия, обучения, информирования и разъяснения содержания внутренних документов НКО в области управления регуляторным риском;
- координация взаимодействия НКО с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

15.40. Начальник Службы внутреннего контроля информирует Председателя Правления НКО и Правление НКО о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском.

15.41. Начальник Службы внутреннего контроля незамедлительно информирует о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению убытков у НКО Председателя Правления НКО и Правление НКО, а также Совет Директоров НКО в случаях, предусмотренных внутренними документами.

16. Ревизия и проверка деятельности НКО

16.1. Ревизия деятельности НКО осуществляется Ревизионной комиссией НКО.

Ревизионная комиссия избирается Общим собранием участников НКО сроком на два года в количестве одного человека.

Членом Ревизионной комиссии НКО может быть также лицо, не являющееся участником НКО.

Членами Ревизионной комиссии НКО не могут быть члены Совета Директоров НКО, Председатель Правления и члены Правления НКО.

Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Ревизионная комиссия НКО вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности НКО и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности НКО. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение НКО законодательства, регулирующего ее деятельность, постановку внутреннего контроля, порядок совершения кредитных, расчетных, валютных и других операций, проведенных НКО в течение года (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Ревизионная комиссия НКО в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов НКО до их утверждения Общим собранием участников НКО.

По требованию членов Ревизионной комиссии НКО члены Совета Директоров НКО, Председатель Правления НКО, члены Правления НКО, а также работники НКО обязаны представлять все необходимые для проведения ревизии документы и давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

Ревизионная комиссия имеет право требовать созыва внеочередного Общего собрания участников НКО, Совета Директоров НКО или Правления НКО.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию участников НКО отчет о проведенной ревизии, сопровождаемый в необходимых случаях рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии представленной на утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности действительному состоянию дел в НКО.

Общее собрание участников НКО не вправе утверждать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность при отсутствии заключения Ревизионной комиссии НКО.

Порядок работы Ревизионной комиссии НКО определяется настоящим Уставом и положением о Ревизионной комиссии НКО.

16.2. Для проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с НКО, членами Совета Директоров НКО, с Председателем Правления НКО, членами Правления НКО и участниками НКО.

Аудиторская организация НКО утверждается Общим собранием участников НКО.

Аудиторская проверка НКО осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Аудиторская проверка может быть проведена по требованию любого участника НКО и за его счет.

Аудиторское заключение, составленное в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, раскрывается НКО в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» и представляется в Банк России вместе с отчетностью НКО.

16.3. Надзор за деятельностью НКО осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами.

17. Реорганизация и ликвидация

17.1. Ликвидация или реорганизация НКО осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности».

17.2. НКО может быть добровольно реорганизована в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Реорганизация НКО может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Решение о реорганизации принимается Общим собранием участников НКО.

Другие основания и порядок реорганизации НКО определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

В случае реорганизации НКО документы по личному составу и другие документы НКО, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном порядке ее правопреемнику.

17.3. В случае если число участников НКО превысит пятьдесят, она в течение года должна преобразоваться в акционерное общество в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

17.4. Решение Общего собрания участников НКО о добровольной ликвидации НКО и назначении ликвидационной комиссии принимается по предложению Совета Директоров НКО, исполнительного органа или участника НКО.

С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению НКО. Ликвидационная комиссия оценивает активы, выявляет кредиторов и рассчитывается с ними, выявляет дебиторов и взыскивает задолженность с них, уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации НКО, составляет промежуточный ликвидационный баланс, ликвидационный баланс и представляет их на утверждение Общему собранию участников НКО по согласованию с Банком России.

Ликвидационная комиссия обязана действовать добросовестно и разумно в интересах ликвидируемого юридического лица, а также его кредиторов. Члены ликвидационной комиссии по требованию учредителей (участников) ликвидированной НКО или по требованию ее кредиторов обязаны возместить убытки, причиненные ими учредителям (участникам) ликвидированной НКО или ее кредиторам, в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемой НКО распределяется ликвидационной комиссией между участниками НКО.

Ликвидация считается завершенной, а НКО - прекратившей существование после внесения сведений о ее прекращении в единый государственный реестр юридических лиц.

17.5. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности НКО, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

17.6. При прекращении деятельности НКО высвобождаемым работникам предоставляются все права, гарантии и компенсации, предусмотренные трудовым законодательством Российской Федерации.

17.7. Сообщения о реорганизации или ликвидации НКО размещаются в средствах массовой информации в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

18. Заключительные положения

18.1. Все изменения к настоящему Уставу НКО, принятые Общим собранием участников НКО, подлежат государственной регистрации в установленном порядке.

18.2. Изменения в Устав НКО приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

18.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации положения настоящего Устава станут противоречить требованиям законодательства Российской Федерации, настоящий Устав применяется в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации.

Председатель Совета Директоров

И.А. Рогачев



