

Запись о регистрации кредитной
организации внесена в единый
государственный реестр

« 04 » июня 20 12 г.
основной государственный
регистрационный
№ 1121200000316

СОГЛАСОВАНО

Председатель

Национального банка Республики Марий Эл
Центрального банка Российской Федерации,
Национальный банк Республики Марий Эл
Центрального банка Российской Федерации

Н.В. Жуков
(Сличная подпись) (инициалы, фамилия)

20 11 года

М.П. территориального учреждения Банка России



УСТАВ

**Небанковской кредитной организации «МОНЕТА.РУ»
(общество с ограниченной ответственностью)
НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)**

УТВЕРЖДЕНО
Решением №1 единственного участника
от «01» февраля 2012 года

г. Йошкар-Ола

2012 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Небанковская кредитная организация, именуемая в дальнейшем НКО, создана в соответствии с решением единственного участника от 01 февраля 2012 года (Решение №1) с наименованиями Небанковская кредитная организация «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью) НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО).

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

1.3. Организационно-правовая форма НКО: общество с ограниченной ответственностью.

1.4. Полное фирменное наименование НКО на русском языке: Небанковская кредитная организация «МОНЕТА.РУ» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращённое фирменное наименование НКО на русском языке: НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО).

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

1.5. Место нахождения НКО, в том числе органов управления НКО: 424038, Российская Федерация, Республика Марий Эл, город Йошкар-Ола, улица Анциферова, дом 7, корпус «А».

1.6. НКО имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.7. НКО имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием организационно-правовой формы, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.8. НКО является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. НКО приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в Центральном Банке Российской Федерации. Сообщение о создании НКО публикуется в печати.

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

1.10. НКО может в установленном порядке создавать дочерние предприятия, филиалы, представительства, внутренние структурные подразделения. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, действуют на основании положений о них, утверждённых уполномоченным органом НКО. Руководители филиалов и представительств назначаются НКО и действуют на основании доверенностей. Представительства не вправе совершать банковские операции.

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

1.12. НКО создается без ограничения срока деятельности и действует на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации.

Глава 2. Банковские операции и другие сделки

2.1. На основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации НКО может осуществлять следующие банковские операции в рублях и иностранной валюте:

- 1) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

- 3) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- 2.2. Помимо перечисленных операций НКО вправе осуществлять и иные банковские операции и сделки, если они предусмотрены лицензией Центрального банка Российской Федерации или не требуют лицензирования.
- 2.3. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.
- 2.4. В целях минимизации риска ликвидности в деятельности НКО:
- 2.4.1 исключает деятельность по привлечению средств физических и юридических лиц (например, путем выпуска НКО собственных векселей);
- 2.4.2 размещает денежные средства от своего имени и за свой счет в пределах установленных обязательными нормативами, исключительно:
- в долговые обязательства Российской Федерации;
 - в депозиты в Центральном банке Российской Федерации;
 - в облигации Центрального банка Российской Федерации;
 - в государственные долговые обязательства стран из числа группы развитых стран, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства «Standard&Poog`s» или не ниже аналогичного по классификациям «Fitch ratings», «Moody`s» .
- 2.4.3 открывает корреспондентские счета, помимо корреспондентского счета в Центральном Банке Российской Федерации, только в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства «Standard&Poog`s» или не ниже аналогичного по классификациям «Fitch ratings», «Moody`s» банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран, и в кредитных организациях – резидентах Российской Федерации.

Глава 3. Уставный капитал и имущество НКО

- 3.1. Уставный капитал НКО сформирован в сумме 18 000 000 (Восемнадцать миллионов) рублей и состоит из номинальной стоимости долей его участников.
- 3.2. Размер доли участника НКО в уставном капитале НКО определяется в процентах. Максимальные размеры долей участников общества не ограничены.
- 3.3. Первоначальный уставный капитал НКО формируется за счет вноса денежных средств участников НКО.
- 3.4. Внесенные в уставный капитал НКО в установленном порядке денежные средства становятся собственностью НКО.
- 3.5. Уставный капитал должен быть оплачен участниками НКО полностью в течение месяца со дня государственной регистрации НКО.
- 3.6. Для формирования уставного капитала не могут быть использованы:
- привлеченные денежные средства.
 - ценные бумаги и нематериальные активы.
 - средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.
- 3.7. Имущество НКО принадлежит ему на праве собственности и состоит из движимого и недвижимого имущества, денежных фондов и резервов, создаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

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

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

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

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

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

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

3.15. Внесение дополнительных вкладов участниками общества и вкладов третьими лицами должно быть осуществлено не позднее чем в течение шести месяцев со дня

принятия общим собранием участников общества предусмотренных настоящим пунктом решений.

3.16. НКО вправе уменьшить свой уставный капитал. Уменьшение уставного капитала НКО может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников НКО в уставном капитале НКО и (или) погашения долей, принадлежащих НКО.

3.17. НКО не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного законодательством Российской Федерации.

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

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

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

Глава 4. Права и обязанности участников НКО

4.1 Участники НКО (далее «Участники») имеют право:

- 1) участвовать в управлении делами НКО в порядке, установленном Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее - Закон «Об обществах с ограниченной ответственностью») и настоящим Уставом;
- 2) получать информацию о деятельности НКО и знакомиться с её бухгалтерскими книгами и иной документацией;
- 3) принимать участие в распределении прибыли;
- 4) продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале НКО одному или нескольким Участникам либо другому лицу в порядке, предусмотренном Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;
- 5) потребовать от НКО приобретения его доли в случаях, предусмотренных Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- 6) получить в случае ликвидации НКО часть имущества, оставшегося после расчётов с кредиторами, или его стоимость;
- 7) передавать право голоса другому Участнику либо назначенному представителю на основании доверенности.
- 8) предлагать кандидатуры членов Совета Директоров.

4.2 Участники имеют также другие права, предусмотренные Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

4.3 Участники, доли которых в совокупности составляют не менее десяти процентов уставного капитала, вправе требовать в судебном порядке исключения Участника, который грубо нарушает свои обязанности или своими действиями (бездействием) делает невозможной или существенно затрудняет деятельность НКО.

4.4 Участники обязаны:

- 1) вносить вклады в имущество НКО в порядке, размерах, составе и сроки, предусмотренные Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и решением Общего собрания Участников;
 - 2) нести ответственность по обязательствам НКО в пределах размера принадлежащей Участнику доли в уставном капитале НКО;
 - 3) соблюдать положения настоящего Устава, а также выполнять решения Общего собрания Участников, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации;
 - 4) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности НКО, в том числе сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну;
 - 5) своевременно сообщать Правлению НКО об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих им долях в уставном капитале НКО.
- 4.5 Участники несут также другие обязанности, предусмотренные Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.
- 4.6 Выход Участников из НКО не допускается.
- 4.7 Отчуждение Участником своей доли (части доли) в уставном капитале НКО третьему лицу способом иным, чем продажа, допускается только с согласия остальных Участников. Переход доли или части доли Участника в уставном капитале НКО к другому лицу осуществляется в порядке, установленном Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Глава 5. Распределение прибыли НКО. Фонды НКО.

- 5.1 НКО обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.
- 5.2 Балансовая и чистая прибыль НКО определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.
- 5.3 Чистая прибыль НКО (после уплаты налогов) остаётся в распоряжении НКО и по решению Общего собрания Участников перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов НКО, распределяется между участниками в виде распределения прибыли, а также может быть направлена на другие цели в соответствии с действующим законодательством. Часть прибыли НКО, предназначенная для распределения между Участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале НКО.
- 5.4 НКО вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев операционного года и (или) по результатам операционного года принимать решения о распределении между участниками чистой прибыли.
- 5.5 Решение о распределении между участниками чистой прибыли по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев операционного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.
- 5.6 Резервный фонд НКО создаётся по решению Общего собрания Участников в размере 25% от уставного капитала НКО путем ежегодного отчисления не менее 5% чистой прибыли до достижения указанной величины.
- 5.7 НКО имеет право формировать иные фонды, состав, назначение, размеры, источники образования и порядок использования которых определяются решением Общего собрания Участников и отражаются во внутренних положениях НКО.

Глава 6. Органы управления НКО. Общее собрание Участников.

6.1 Органами управления НКО являются:

- общее собрание Участников НКО (далее «Общее собрание Участников»);
- совет директоров НКО (далее «Совет директоров»);
- председатель правления НКО (далее «Председатель Правления») - единоличный исполнительный орган;
- правление НКО (далее «Правление») - коллегиальный исполнительный орган.

6.2 Высшим органом НКО является Общее собрание Участников.

6.3 К исключительной компетенции Общего собрания Участников относятся:

- 1) изменение Устава НКО, в том числе изменение размера уставного капитала НКО;
- 2) избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;
- 3) принятие решения о выплате вознаграждений и (или) компенсации расходов членам Совета директоров и определение размеров указанных вознаграждений и компенсаций;
- 4) избрание и прекращение полномочий Ревизионной комиссии (Ревизора);
- 5) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- 6) принятие решения о распределении чистой прибыли между Участниками;
- 7) создание в НКО резервного и иных фондов;
- 8) принятие решения о реорганизации или ликвидации НКО;
- 9) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 10) решение иных вопросов, предусмотренных Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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

6.5 Решения Общего собрания Участников принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов в случаях, предусмотренных Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов Участников.

6.6 Общее собрание Участников может быть очередным или внеочередным.

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

6.8 Внеочередное Общее собрание Участников созывается Советом директоров по его инициативе, по требованию Председателя Правления, Ревизионной комиссии (Ревизора), Аудиторской организации (Аудитора), а также Участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников. Совет директоров обязан в течение пяти дней со дня получения требования о проведении внеочередного Общего собрания Участников рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания Участников или об отказе в его проведении. В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания Участников указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении. В случае, если в течение установленного Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания Участников или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание Участников может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения. В данном случае Совет обязан предоставить указанным органам или лицам список Участников с их адресами.

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

6.10 Любой Участник вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников дополнительных вопросов не позднее, чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания Участников или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания Участников НКО. В случае, если по предложению Участников в первоначальную повестку дня вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание Участников, обязаны не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех Участников о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 6.8 настоящего Устава.

6.11 В случае нарушения порядка созыва Общего собрания Участников, предусмотренного настоящим Уставом. Общее собрание Участников признается правомочным, если в нем примут участие все Участники.

6.12 Порядок проведения Общего собрания Участников регулируется Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», настоящим Уставом и внутренними документами НКО.

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

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

Глава 7. Совет директоров.

7.1 Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью НКО в промежутках между Общими собраниями Участников.

7.2 К компетенции Совета директоров относится:

- 1) определение основных направлений деятельности НКО;
- 2) избрание Правления и Председателя Правления и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых членам и Председателю Правления вознаграждений и компенсаций;
- 3) принятие документов, регулирующих внутреннюю деятельность НКО (внутренних документов НКО);
- 4) назначение аудиторской проверки, утверждение Аудиторской организации (Аудитора) и определение размера оплаты его услуг;
- 5) создание филиалов и открытие представительств НКО;
- 6) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения НКО прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества НКО;
- 7) принятие решений о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением случаев, установленных Законом «Об Обществах с ограниченной ответственностью»;

- 8) подготовка, созыв и проведение годового и внеочередных Общих собраний Участников, за исключением случаев, когда в соответствии с законом или настоящим Уставом Общее собрание Участников может быть созвано или проведено в ином порядке;
- 9) проверка полномочий Участников и их представителей, присутствующих на Общем собрании Участников;
- 10) подготовка и предложение на утверждение Общего собрания Участников проектов изменений в настоящий Устав;
- 11) подготовка рекомендаций Общему собранию Участников величины, условий и порядка увеличения или уменьшения размера уставного капитала НКО;
- 12) подготовка рекомендаций о размере части прибыли НКО, выплачиваемой Участникам;
- 13) определение порядка покрытия убытков НКО;
- 14) использование резервного и иных фондов НКО;
- 15) определение сметы расходов НКО на планируемый операционный год;
- 16) утверждение перечня и уровня существенности банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом в соответствии с внутренними документами НКО;
- 17) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой Аудиторской организацией (Аудитором), службой внутреннего контроля и другими служащими НКО;
- 18) создание и анализ функционирования системы внутреннего контроля;
- 19) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами НКО вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 20) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами НКО, отделом внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма иными структурными подразделениями НКО, Аудиторской организацией (Аудитором), проводящей (проводившей) аудит;
- 21) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами НКО рекомендаций и замечаний отдела внутреннего контроля, Аудиторской организацией (Аудитором), проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 22) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности НКО в случае их изменения;
- 23) предварительное рассмотрение документов, выносимых на Общее собрание Участников (бизнес - планы, приоритетные направления деятельности);
- 24) осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов НКО.

7.3 Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием Участников и составляет не менее трёх человек.

7.4 Кандидаты на должности членов Совета Директоров должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

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

7.6 По решению Общего собрания Участников полномочия всех членов Совета Директоров могут быть прекращены досрочно.

- 7.7 НКО обязано в письменной форме уведомить Центральный банк Российской Федерации от избрания (освобождения) члена Совета Директоров в трехдневный срок со дня принятия такого решения.
- 7.8 Члены Правления НКО не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.
- 7.9 Председатель Правления НКО не может быть одновременно Председателем Совета Директоров.
- 7.10 Членом Совета Директоров могут быть только физические лица.
- 7.11 Совет директоров ежегодно отчитывается на Общем собрании Участников о проделанной Советом работе за истекший год.
- 7.12 Совет директоров или член Совета директоров, к которому на заседании Совета директоров или Общем собрании Участников обращен письменный вопрос Участников, владеющих в совокупности не менее двадцати процентов долей в уставном капитале НКО, касающийся деятельности Совета, обязан дать письменный ответ в недельный срок с момента поступления вопроса.
- 7.13 В повестку заседания Совета директоров должны быть включены вопросы, предложенные для рассмотрения Участниками, владеющими в совокупности не менее чем двадцатью процентами долей в уставном капитале НКО.
- 7.14 Нормы поведения членов Совета директоров определяются внутренними документами НКО.
- 7.15 Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа голосов членов Совета директоров. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.
- 7.16 Совет директоров вправе иметь доступ к необходимым документам НКО.
- 7.17 Совет Директоров вправе поручить проведение проверки Ревизионной комиссии (Ревизора).
- 7.18 Председатель Совета директоров и члены Совета директоров имеют право присутствовать на заседаниях Правления. Решения Совета директоров, принятые в пределах его компетенции, являются обязательными для Правления и иных должностных лиц НКО.
- 7.19 Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров по его инициативе или по инициативе Участника, члена Совета директоров, Председателя Правления, Ревизионной комиссии (Ревизора) или Аудиторской организацией (Аудитором). Кворумом для проведения заседания является присутствие 2/3 членов Совета.
- 7.20 В случае отсутствия Председателя Совета Директоров его функции осуществляет один из членов Совета Директоров по решению Совета Директоров.
- 7.21 Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета Директоров, принимающих участие в заседании. Каждый член Совета директоров имеет на заседании один голос. В случае равенства голосов членов Совета Директоров, голос председателя Совета директоров является решающим. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.
- 7.22 Допускается проведение заседания в отсутствие любых членов Совета с обязательным последующим ознакомлением отсутствующих членов Совета директоров со всеми обсуждаемыми вопросами.
- 7.23 Решения Совета директоров вступают в силу со дня подписания Председателем Совета директоров протокола заседания, если в самих решениях не предусмотрено иное.
- 7.24 Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости. Перечень вопросов для обсуждения на Совете директоров формируется Председателем Совета. При

необходимости он может поручать членам Совета директоров подготовку того или иного вопроса.

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

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

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

7.28 Состав лиц, не являющихся членами Совета директоров, приглашаемых на заседание Совета директоров, определяется Председателем Совета директоров с учетом мнения членов Совета.

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

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

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

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

Глава 8. Председатель Правления и Правление.

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

8.2 Председатель Правления избирается Советом директоров на три года и может назначаться на должность неограниченное число раз. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом НКО, без доверенности действует от имени НКО, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени НКО, утверждает штат, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками НКО.

8.3 Договор с Председателем Правления подписывает Председатель Совета директоров.

8.4 В качестве единоличного исполнительного органа НКО может выступать только физическое лицо. Председателем Правления может быть лицо, не являющееся участником НКО.

8.5 Председатель Правления решает все вопросы текущей деятельности НКО, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания Участников, к компетенции Совета Директоров и Правления.

8.6 Совет директоров может в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, расторгнуть с ним договор и избрать нового Председателя Правления.

8.7 Председатель Правления:

- 1) обеспечивает выполнение решения Общего собрания Участников;
- 2) без доверенности действует от имени НКО, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- 3) выдает доверенности на право представительства от имени НКО, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 4) распоряжается имуществом и денежными средствами НКО в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 5) издает приказы о назначении на должности работников НКО, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, издаёт иные обязательные для исполнения всеми сотрудниками НКО приказы и распоряжения;
- 6) утверждает, в рамках установленной Советом и (или) Общим собранием Участников организационной структуры НКО, численность и условия оплаты труда работников и штатное расписание НКО;
- 7) утверждает тарифы на услуги НКО;
- 8) руководит работой Правления, распределяет обязанности между членами Правления;
- 8) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Законом «Об Обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом к компетенции Общего собрания Участников, Совета и Правления.

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

8.9 В случае временного отсутствия Председателя Правления его обязанности по решению Совета исполняет заместитель Председателя Правления.

8.10 Члены Правления избираются Советом директоров на три года. Правление действует в пределах срока полномочий Председателя Правления, и в случае прекращения полномочий последнего продолжает исполнять свои обязанности до формирования нового состава Правления. Полномочия любого из членов Правления могут быть досрочно прекращены решением Совета директоров по представлению Председателя Правления.

8.11 Правление состоит не менее чем из трех человек. Члены Правления НКО могут избираться неограниченное количество раз.

8.12 Членом коллегиального исполнительного органа НКО может быть только физическое лицо, которое не является участником НКО. Заседания Правления НКО проводятся по мере необходимости, но не реже двух раз в месяц. Проведение заседаний Правления НКО организует и ведет Председатель Правления НКО, который подписывает все документы от имени НКО и протоколы заседаний Правления НКО.

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

Правление:

- 1) осуществляет ежедневное управление текущими процессами деятельности НКО, нормативов, смет, процентных ставок, применяемых в процессе деятельности НКО;
- 2) осуществляет оперативные меры по укреплению финансовой устойчивости НКО;
- 3) организует разработку и внедрение программ развития НКО;

- 4) развивает необходимые формы сотрудничества с другими кредитными организациями;
- 5) отслеживает выполнение решений Совета, реализацию стратегии и политики НКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 6) осуществляет делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и организует контроль за их исполнением;
- 7) проводит проверку соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности НКО;
- 8) проводит рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 9) создаёт эффективную систему передачи и обмена информацией между подразделениями НКО и органами управления НКО, обеспечивающую поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- 10) создаёт системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

8.14 Председатель Правления либо лицо, исполняющее его обязанности, руководит Работой Правления, распределяет обязанности между членами Правления.

8.15 Порядок деятельности Правления и принятия им решений определяется настоящим Уставом и внутренними документами НКО.

8.16 Кворум для проведения заседания Правления составляет половину от числа избранных членов Правления. В случае, если количество членов Правления становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет Директоров обязан избрать новый состав Правления.

8.17 Все решения принимаются Правлением простым большинством голосов от числа членов присутствующих на заседании.

8.18 Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

8.19 Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер НКО не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью.

8.20 Кандидаты на должность члена Совета директоров, Председателя Правления, членов Правления, заместителя главного бухгалтера НКО, заместителя Председателя Правления должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Глава 9. Организация внутреннего контроля

9.1 В НКО организуется система внутреннего контроля, направленная на достижение целей обеспечения:

- 1) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности НКО при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- 2) соблюдения нормативных правовых актов, настоящего Устава и внутренних документов НКО;
- 3) 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 среде, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

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

9.2 Система внутреннего контроля НКО представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля НКО, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами НКО.

9.3 Система органов внутреннего контроля включает в себя:

- органы управления НКО (Общее собрание Участников, Совет директоров, Правление, Председатель Правления);
- ревизионную комиссию (Ревизора) НКО;
- главного бухгалтера НКО (его заместителей);
- отдел внутреннего контроля НКО;
- отдел финансового мониторинга;
- ответственного сотрудника по правовым вопросам.

9.4 Ревизионная комиссия (Ревизор) избирается Общим собранием Участников сроком на два года в количестве не менее одного человека. Члены Ревизионной комиссии (Ревизора) могут переизбираться на новый срок неограниченное число раз.

9.5 При досрочном прекращении полномочий кого-либо из членов Ревизионной комиссии прекращаются и полномочия ревизионной комиссии в целом. Не позднее пяти дней со дня досрочного прекращения полномочий члена Ревизионной комиссии (Ревизора) Совет директоров обязан созвать Общее собрание Участников для решения вопроса об избрании нового состава Ревизионной комиссии (Ревизора). В случае, если полномочия члена ревизионной комиссии были прекращены по решению Общего собрания Участников, указанное Общее собрание обязано решить вопрос об избрании нового состава Ревизионной комиссии.

9.6 Членами Ревизионной комиссии (Ревизором) может быть как участник НКО, так и любое другое лицо, предложенное участниками НКО, но не могут быть члены Совета директоров, лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, и члены Правления.

К компетенции Ревизионной комиссии (Ревизора) относится:

- 1) проверка финансовой документации НКО, анализ её финансового состояния;
- 2) проверка состояния имущества НКО;
- 3) проверка законности совершаемых НКО операций;
- 4) проверка соблюдения установленных нормативов, правил, смет и пр.;
- 5) проверка своевременности и правильности платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, погашения прочих обязательств;
- 6) проверка правильности составления текущей документации для Центрального банка Российской Федерации, налоговых и статистических органов;
- 7) проверка выполнения органами управления НКО законодательных актов РФ, инструкций и решений Общего собрания участников НКО;
- 8) предварительное рассмотрение сметы и планов работы НКО на наступающий год.

9.7 Порядок работы Ревизионной комиссии (Ревизора) определяется настоящим Уставом и внутренними документами НКО.

Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией (Ревизора) представляются на рассмотрение Общему собранию участников НКО, а также исполнительным органам НКО для принятия мер.

Ревизионная комиссия (Ревизор) решает все вопросы на своих заседаниях. Заседания Ревизионной комиссии НКО проводятся по мере необходимости. Заседания Ревизионной комиссии проводятся по предложению ее Председателя или по предложению одновременно двух других членов Ревизионной комиссии. Заседания ревизионной комиссии считаются правомочными, если на них присутствуют не менее 2/3 ее состава.

Решения на заседаниях Ревизионной комиссии принимаются простым большинством голосов. Каждый член Ревизионной комиссии обладает одним голосом.

Ревизионную комиссию НКО возглавляет ее Председатель, который созывает и проводит ее заседания, организует текущую работу Ревизионной комиссии, представляет ее на заседаниях Общего собрания участников, Совета директоров и Правления НКО, подписывает документы, выходящие от ее имени. Для ведения протоколов и делопроизводства Ревизионной комиссии из числа ее членов или сотрудников НКО назначается ее постоянный секретарь. Секретарь Ревизионной комиссии организует ведение протоколов ее заседаний, доведение до адресатов актов и заключений Ревизионной комиссии (Ревизора) НКО

9.8 Главный бухгалтер НКО и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления. Главный бухгалтер НКО подчиняется Председателю Правления и несет ответственность за формирование учетной политики НКО, за ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

9.9 Отдел внутреннего контроля НКО создаётся по решению Совета директоров и подотчётен ему. Совет директоров определяет численность отдела внутреннего контроля и назначает на должность начальника отдела внутреннего контроля.

9.10 К компетенции отдела внутреннего контроля относится:

1) мониторинг (выявление и оценка) рисков в деятельности НКО, в том числе проверка и оценка:

- достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности сбора информации и её предоставления органам управления НКО, а также, в соответствии с нормативно-правовыми актами - в органы государственной власти, органы местного самоуправления, в Центральный банк Российской Федерации и другие организации;
- экономической эффективности и целесообразности совершаемых НКО операций, в том числе в сравнении с деятельностью других кредитных организаций;
- применяемых способов обеспечения сохранности имущества НКО;
- соблюдения сотрудниками НКО установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- соблюдения требований нормативно-правовых актов, настоящего Устава и внутренних документов НКО;

2) проверка эффективности системы внутреннего контроля в целом и отдельных её элементов, в том числе:

- полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- надежности системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от

несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

- процедур управления рисками и иных процедур внутреннего контроля;
- 3) принятие мер по минимизации выявленных рисков, в том числе:
- самостоятельное или совместно с другими органами расследование фактов нарушения сотрудниками НКО законодательства, настоящего Устава и внутренних документов, должностных инструкций;
 - подготовка и представление заключений по итогам проверок органам управления НКО и руководителю подразделения, в котором проводилась проверка, для принятия мер по устранению нарушений;
 - участие в разработке методик минимизации рисков;
 - участие в разработке проектов стратегии финансового развития НКО, в целях минимизации текущих и перспективных банковских рисков;
- 4) другие вопросы, отнесенные к его компетенции в соответствии с нормативно-правовыми актами и внутренними документами НКО.

9.11 Принципы, методы и порядок деятельности отдела внутреннего контроля, требования к его руководителю и сотрудникам определяются нормативно-правовыми актами и внутренними документами РНКО

9.12 Контроль за операциями клиентов НКО с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляется силами структурного подразделения – Отдел финансового мониторинга.

9.13 Ответственный сотрудник отдела финансового мониторинга по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее «Ответственный сотрудник») назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления. Он независим в своей деятельности от других структурных подразделений.

9.14 В области внутреннего контроля к компетенции Ответственного сотрудника относятся следующие вопросы:

- 1) организация разработки и представление на утверждение Совета директоров правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 2) организация реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 3) консультирование сотрудников НКО по вопросам, возникающим при реализации правил осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе при идентификации и изучении клиентов НКО;
- 4) организация работы по обучению сотрудников НКО по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5) организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации;
- 6) другие вопросы, отнесенные к его компетенции в соответствии с нормативно-правовыми актами и внутренними документами НКО.

При осуществлении своих функций уполномоченный сотрудник вправе:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений НКО необходимые документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством НКО и его подразделений, бухгалтерские и денежно-расчетные документы;
- снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- входить в помещения подразделений НКО, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях (серверные);
- выдавать временные, в пределах сроков, установленных действующим законодательством для проведения операции (сделки) (до решения Председателя Правления НКО) предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или проверки уже имеющейся информации о клиенте или операции;
- осуществлять иные права в соответствии с Правилами и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

При осуществлении своих функций уполномоченный сотрудник обязан:

- обеспечить сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений НКО документов;
- соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении ответственным сотрудником своих функций;
- выполнять иные обязанности в соответствии с Правилами и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Уполномоченный сотрудник не имеет права подписывать от имени НКО платежные (расчетные) и иные документы, связанные с возникновением прав и обязанностей НКО, их осуществлением и исполнением, а также визировать такие документы (кроме документов по вопросам, относящимся к исключительной компетенции ответственного сотрудника в соответствии с действующим законодательством).

Сотрудники подразделений НКО оказывают уполномоченному сотруднику всяческое содействие в осуществлении им функций в соответствии с Правилами и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Основным условием успешного осуществления НКО деятельности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является непосредственное участие каждого сотрудника в рамках его компетенции в данном процессе.

9.15 Функции ответственного сотрудника по правовым вопросам в НКО выполняет начальник юридического отдела, ответственный за проверку соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов НКО. Начальник юридического отдела назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления. Порядок деятельности ответственного сотрудника по правовым вопросам и юридического отдела НКО определяются внутренними документами НКО.

Глава 10. Учет и отчетность НКО

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

10.2 НКО и его должностные лица несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчете.

10.3 Правила ведения бухгалтерского учета, предоставления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов НКО устанавливаются Центральным банком Российской Федерации.

10.4 Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете НКО, годовой бухгалтерской отчетности должна быть подтверждена Ревизионной комиссией (Ревизором) НКО.

10.5 НКО обязано привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности Аудиторскую организацию (Аудитора), не связанную имущественными интересами с НКО.

10.6 НКО предоставляет в Центральный банк Российской Федерации годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) после подтверждения его достоверности Аудиторской организацией (Аудитором).

10.7 НКО публикует в открытой печати годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) в форме и сроки, которые устанавливаются Центральным банком Российской Федерации, после подтверждения его достоверности Аудиторской организацией (Аудитором).

10.8 Операционный год НКО начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

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

10.10 Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел).

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

10.12 НКО хранит в обязательном порядке следующие документы:

- договор о создании НКО;
- устав НКО, изменения и дополнения, внесенные в устав НКО, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании НКО, документ о государственной регистрации НКО;
- документы, подтверждающие права НКО на имущество, находящееся на его балансе;
- Положение о филиале или представительстве НКО;
- годовые отчеты НКО;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы общих собрания учредителей, заседания Совета Директоров, Ревизионной комиссии (Ревизор) НКО и Правления Общества;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц НКО;
- заключения Ревизионной комиссии (Ревизора), Аудиторской организации (Аудитора), государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, предусмотренные действующим законодательством, уставом НКО, внутренними документами НКО, решение Общего собрания учредителей, Совета директоров, Правления НКО, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

10.13 НКО хранит документы, указанные в пункте 10.12 настоящего Устава по месту её нахождения. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

10.14 По требованию Участника исполнительный орган НКО обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктом 10.12 настоящего Устава. В течение трёх дней со дня предъявления соответствующего требования Участником указанные документы должны быть предоставлены исполнительным органом НКО для ознакомления в помещении исполнительного органа НКО. Исполнительный орган НКО по требованию Участника обязан предоставить последнему копии указанных документов. Плата, взимаемая НКО за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

10.15 Предоставление документов и информации другим лицам производится в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 11. Обеспечение интересов клиентов

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

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

11.3 НКО обязано своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей в порядке и размерах, определяемых законодательством.

11.4 НКО организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых операций.

11.5 НКО гарантирует тайну по операциям своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и работники НКО, и их представители обязаны хранить тайну об операциях НКО и его клиентов. Перечень информации, составляющий коммерческую тайну НКО, определяется Председателем Правления НКО с учетом действующего законодательства.

11.6 Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности НКО, а также другая информация, находящаяся в НКО на бумажных, магнитных и других видах её носителей и отнесенная Председателем Правления НКО к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Председателя Правления НКО.

11.7 Порядок работы с информацией в НКО, отнесенной к коммерческой тайне НКО, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается Председателем Правления НКО.

Глава 12. Реорганизация и ликвидация НКО

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

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

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

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

12.5 НКО может быть ликвидирована добровольно по единогласному решению участников. НКО может быть ликвидирована также по решению суда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

12.6 Ликвидация НКО влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

12.7 Участники НКО, принявшие решение о его ликвидации, назначают ликвидационную комиссию, утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс НКО по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

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

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

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

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

Глава 13. Прочие условия

13.1 Устав НКО в новой редакции или изменения и дополнения в Устав, внесенные по решению Общего собрания участников (Советом директоров в случаях, установленных действующим законодательством), подлежат государственной регистрации.

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

Участник  / Ефремов Ю.И./

УФНС России по
Республике Марий Эл
в ЕГРЮЛ внесена запись
04.06.2012
ОГРН 1121200000316
Экземпляр документа хранится
в регистрирующем органе
Заместитель руководителя
УФНС России по
Республике Марий Эл
Н.И. Гринькина



Прошито, пронумеровано
№ (*2009412*)
Листа(ов).
Участник *Н.И. Ефремов*
Дата *19.06.2012*