

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1121200000316 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 12.09.2025 за ГРН 2251200283607



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600ECBVEFAFC98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 40:60:1D:00:63:4B:AB:1B:77:E3:AA:8A:68:55:35:6B

Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**

Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

05.09.2025

УСТАВ

**Небанковской кредитной организации «МОНЕТА»
(общество с ограниченной ответственностью)**

НКО «МОНЕТА» (ООО)

УТВЕРЖДЕНО
Решением единственного участника
от 14 августа 2025 года № 05-2025

Йошкар-Ола, 2025

Глава 1. Общие положения

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

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

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

1.3. Фирменное наименование НКО.

Полное фирменное наименование:

- на русском языке: **Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью);**
- на английском языке: **Non-bank credit organization «MONETA» (Limited Liability Company).**

Сокращённое фирменное наименование:

- на русском языке: **НКО «МОНЕТА» (ООО);**
- на английском языке: **NCO «MONETA» (LLC).**

1.4. НКО имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. НКО имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на ее место нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственный логотип, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

1.6. Место нахождения НКО: Российская Федерация, Республика Марий Эл, город Йошкар-Ола.

Адрес НКО: 424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, город Йошкар-Ола, улица Гоголя, дом 2, строение «А».

1.7. НКО является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на ее самостоятельном балансе.

1.8. Правоспособность НКО возникает с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о его создании и прекращается в момент внесения в указанный реестр сведений о его прекращении.

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

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

1.11. НКО не отвечает по обязательствам своих участников.

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

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

Глава 2. Цель создания и предмет деятельности НКО

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

2.2. НКО имеет право, в соответствии с полученной в установленном порядке лицензией Центрального банка Российской Федерации, 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.
- Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

2.3. Помимо банковских операций, перечисленных в пункте 2.2. Устава, НКО вправе оказывать консультационные, информационные услуги, осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

2.5. НКО не имеет права осуществлять следующие банковские операции

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 3) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- 4) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 5) открытие и ведение банковских счетов физических лиц в драгоценных металлах;
- 6) осуществление переводов по поручению физических лиц по их банковским счетам в драгоценных металлах.

2.6. НКО запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного НКО в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого НКО в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного НКО по договору в качестве отступного.

Глава 3. Уставный капитал и имущество НКО

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

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

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

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

3.5. Имущество НКО принадлежит ей на праве собственности.

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

Центральный банк Российской Федерации устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал НКО, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

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

3.7. По решению Общего собрания участников НКО размер уставного капитала может быть увеличен или уменьшен. Увеличение уставного капитала НКО допускается только после его полной оплаты.

Увеличение уставного капитала НКО может осуществляться за счет его имущества и (или) за счет дополнительных вкладов участников НКО, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в НКО, в порядке, установленном Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Уменьшение уставного капитала допускается только до минимально установленного действующим законодательством Российской Федерации предела после уведомления всех кредиторов НКО. Кредитор, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала общества, не позднее чем в течение тридцати дней с даты последнего опубликования такого уведомления, может потребовать досрочного исполнения обязательств, а при невозможности досрочного исполнения такого обязательства его прекращения и возмещения связанных с этим убытков, установленных в законе в соответствии с п. 5 ст. 20 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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

3.9. Договор залога доли или части доли в уставном капитале НКО подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Залог доли или части доли в уставном капитале НКО подлежит государственной регистрации в порядке, установленном пунктом 3 статьи 22 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», и возникает с момента такой государственной регистрации.

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

4.1. Участники НКО имеют право:

1) участвовать в управлении делами НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом НКО, в том числе путем участия в заседаниях Общего собрания участников, лично либо через своего представителя;

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

3) принимать участие в распределении прибыли НКО;

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 Уставом;

5) потребовать от НКО приобретения доли участника НКО в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

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) выйти из НКО путем отчуждения доли НКО независимо от согласия других его участников или НКО с выплатой ему действительной стоимости его доли или выдачей ему в натуре имущества такой же стоимости с согласия этого участника НКО;

9) требовать исключения другого участника 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 его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности;

10) предлагать кандидатуры членов Совета директоров;

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

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

13) требовать, действуя от имени НКО, возмещения причиненных ей убытков.

4.2. Дополнительные права могут быть предоставлены участнику (участникам) НКО по решению Общего собрания участников НКО, принятому всеми участниками единогласно.

Дополнительные права, предоставленные определенному участнику НКО, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.

4.3. По требованию участника НКО аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО проводится аудиторской организацией НКО, которая должна быть независима в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». В случае проведения такого аудита оплата услуг аудиторской организации осуществляется за счет участника НКО, по требованию которого он проводится. Расходы участника НКО на оплату услуг аудиторской организации могут быть ему возмещены по решению Общего собрания участников НКО за счет средств НКО.

Участники НКО могут иметь и иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и (или) Уставом НКО.

4.4. Участники обязаны:

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»;

2) не разглашать информацию о деятельности НКО, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности;

3) участвовать в образовании имущества НКО в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Уставом НКО;

4) 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;

5) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда НКО;

6) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создана НКО;

7) своевременно информировать 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.

4.5. Участники НКО несут и другие обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, решениями Общего собрания участников НКО и действующим законодательством Российской Федерации.

Участники НКО могут иметь иные обязанности (дополнительные обязанности), не предусмотренные Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника НКО, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.

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

Участники НКО могут нести и иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и(или) Уставом НКО.

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

5. Выход участника из НКО

5.1. Участник НКО вправе выйти из НКО независимо от согласия других его участников или НКО путем подачи заявления о выходе из НКО; предъявления к НКО требования о приобретении НКО доли в случаях, предусмотренных п. 3 ст. 93 Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Заявление участника НКО о выходе из НКО должно быть нотариально удостоверено по правилам, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации о нотариате для удостоверения сделок.

В случае выхода участника НКО из НКО в соответствии со ст. 26 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» его доля переходит к НКО. При этом НКО обязано выплатить вышедшему участнику действительную стоимость его доли в уставном капитале, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности НКО за последний отчетный период, предшествующий дате перехода к НКО доли вышедшего участника, или с согласия этого участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале действительную стоимость оплаченной части доли. НКО обязано выплатить участнику действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

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

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

Глава 6. Переход доли или части доли в уставном капитале НКО к другому лицу

6.1. Переход доли или 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.

6.2. Участник НКО вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале НКО одному или нескольким участникам НКО. Согласия других участников НКО или НКО на совершение такой сделки не требуется. Продажа, либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале НКО третьим лицам допускаются с согласия других участников НКО.

6.3. Участники НКО пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника НКО по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. НКО имеет преимущественное право покупки доли или части доли, принадлежащих участнику НКО, по цене предложения третьему лицу, если другие участники НКО не использовали свое указанное преимущественное право.

Преимущественное право покупки НКО доли или части доли участника НКО должно быть реализовано в течение 7 (семи) дней со дня истечения преимущественного права покупки у участников НКО или отказа всех участников НКО от использования преимущественного права покупки доли или части доли путем направления акцепта оферты участнику НКО.

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

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

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

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

6.5. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале НКО у участника или НКО прекращается в день:

- представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- истечения срока использования данного преимущественного права.

Заявления участников НКО об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в НКО до истечения срока осуществления указанного преимущественного права.

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

6.6. В случае если в течение 30 (тридцати) дней с даты получения оферты НКО участники НКО или если в течение 7 (семи) дней (согласно абз.2. п. 6.3. Устава) сама НКО не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале НКО, предлагаемой для продажи, в том числе образующейся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли либо отказа отдельных участников НКО и НКО от преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале НКО, оставшаяся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для НКО и его участников цены, и на условиях, которые были сообщены НКО и ее участникам.

6.7. Переход доли к наследникам граждан и к преемникам юридических лиц, являющихся участниками НКО, передача доли, принадлежащей ликвидированному юридическому лицу – участнику НКО, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. До принятия наследником умершего участника НКО наследства управление его долей в уставном капитале НКО осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

Глава 7. Органы управления НКО. Общее собрание участников.

7.1. Органами управления НКО являются:

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

7.2. Высшим органом управления НКО является Общее собрание участников.

Все участники НКО имеют право голоса при принятии решений Общим собранием участников.

Каждый участник НКО при принятии решений Общим собранием участников имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале НКО.

Решения общего собрания участников общества могут приниматься на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование). Заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников НКО может быть очередным или внеочередным.

В случаях, предусмотренных Уставом или решением Общего собрания участников, принятым единогласно всеми участниками НКО, голосование на заседании общего собрания участников общества может совмещаться с заочным голосованием.

Очередное заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников проводится не реже одного раза в год.

Очередное заседание Общего собрания участников для рассмотрения и утверждения годовых результатов деятельности общества проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания отчетного года.

Подготовка к проведению и проведение очередного заседания или заочного голосования осуществляются Правлением.

Внеочередные заседания или заочные голосования для принятия решений Общим собранием участников проводятся Правлением по его инициативе, по требованию Совета директоров, аудиторской организации НКО, а также участников НКО, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников НКО.

Подготовка к проведению внеочередного заседания или заочного голосования осуществляется Правлением.

Общее руководство НКО осуществляет Совет директоров, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом к исключительной компетенции Общего собрания участников, а также к компетенции иных органов.

Руководство текущей деятельностью НКО осуществляется Правлением и Председателем Правления.

Члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления, не являющиеся участниками НКО, могут принимать участие в заседании Общего собрания участников с правом совещательного голоса.

7.3. К исключительной компетенции Общего собрания участников относится:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности НКО, стратегии развития НКО, принципов образования и использования ее имущества;
- 2) определение порядка приема в состав участников НКО и исключения из числа ее участников, кроме случаев, если такой порядок определен законом;
- 3) принятие решений об открытии филиалов и об открытии представительств НКО;
- 4) утверждение Устава НКО, внесение в него изменений или утверждение Устава НКО в новой редакции, изменение размера уставного капитала НКО, наименования НКО, места нахождения НКО;

- 5) определение количественного состава, избрание и досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров, определение условий и размера их вознаграждения;
- 6) назначение аудиторской проверки, назначение аудиторской организации и определение размера оплаты ее услуг;
- 7) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность НКО (внутренних документов НКО) (в том числе Положение о Совете директоров, Положение о Председателе Правления и Правлении), за исключением документов, утверждение (принятие) которых отнесено действующим законодательством и Уставом к компетенции других органов управления НКО;
- 8) утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 9) принятие решения о распределении чистой прибыли между участниками НКО;
- 10) принятие решений о согласии на совершение или на последующее одобрение крупных сделок в соответствии со ст. 46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения НКО прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более пятидесяти процентов балансовой стоимости активов НКО, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
- 11) создание и использование в НКО резервного и иных фондов;
- 12) принятие решения о реорганизации или ликвидации НКО;
- 13) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 14) возложение на всех участников НКО (или определенного участника НКО) дополнительных обязанностей, предоставление дополнительных прав;
- 15) прекращение дополнительных обязанностей, возложенных на участника НКО (всех участников НКО);
- 16) прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем участникам НКО;
- 17) прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному участнику НКО;
- 18) согласие на залог участником своей доли третьему лицу;
- 19) принятие решения о внесении участниками вкладов в имущество НКО;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Гражданским кодексом РФ и Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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

7.5. Общее собрание участников вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, указанной в уведомлении, за исключением случаев, если в заседании Общего собрания участников принимают участие все участники НКО.

7.6. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 3 и 4 пункта 7.3. Устава, а также решения по иным вопросам, для которых в соответствии с Уставом и действующим законодательством Российской Федерации предусмотрен порядок принятия большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников НКО, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников НКО, если необходимость большего числа голосов для принятия решений по указанным вопросам не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или Уставом.

7.7. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 2, 12, 14, 15, 16, пункта 7.3. Устава, а также по иным вопросам, для которых Уставом и действующим законодательством Российской Федерации предусмотрен единогласный порядок принятия решений, принимаются участниками (представителями участников) единогласно.

7.8. Решение по вопросу, указанному в подпункте 17 пункта 7.3. Устава принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников НКО, при

условии, что участник НКО, которому принадлежат дополнительные права, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

7.9. Остальные решения принимаются участниками (представителями участников) большинством голосов от общего числа голосов участников, если Уставом или действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено иное.

Решения Общего собрания участников принимаются на заседании открытым голосованием.

Принятие решений на заседании может проходить путем голосования бюллетенями для голосования. Заполнение и направление во время проведения заседания бюллетеней для голосования в электронной форме может проводиться с использованием электронных либо иных технических средств, включая направление по указанному в уведомлении о проведении заседания адресу электронной почты, и (или) возможно направление электронных образцов заполненных бюллетеней для голосования по указанному в уведомлении о проведении заседания адресу электронной почты.

7.10. Участие в заседании Общего собрания участников может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование.

Проведение заседания Общего собрания участников с дистанционным участием возможно без определения места его проведения и возможности присутствия в таком месте.

При проведении заседания Общего собрания участников с дистанционным участием должна обеспечиваться трансляция изображения и звука заседания в режиме реального времени, доступ к которой обеспечивается НКО всем участникам, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием участников (их представителям), зарегистрировавшимся для участия в данном заседании. НКО должно хранить запись трансляции заседания вместе с протоколом Общего собрания участников в течение срока их хранения.

Доступ участников НКО для ознакомления с информацией и материалами, подлежащими предоставлению при подготовке к проведению заседания Общего собрания участников с дистанционным участием, должен обеспечиваться на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", адрес которого указан в уведомлении о проведении такого заседания.

7.11. Решения Общего собрания участников могут быть приняты без проведения заседания (заочное голосование). Заочное голосование проводится посредством направления заполненных бюллетеней для голосования. Направление заполненных бюллетеней для голосования должно осуществляться по почтовому адресу, указанному в уведомлении о проведении заочного голосования.

7.12. Решение Общего собрания участников по вопросу, указанному в подпункте 8 пункта 7.3. Устава, может быть принято заочным голосованием только в случае, если оно совмещается с голосованием на заседании Общего собрания участников.

7.13. При совмещении голосования на заседании Общего собрания участников с заочным голосованием голосование осуществляется бюллетенями для голосования, которые направляются участникам НКО регистрируемым почтовым отправлением или иным способом, предусмотренным Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" или Уставом, одновременно с уведомлением о проведении заседания Общего собрания участников.

7.14. При проведении заседания Общего собрания участников, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, участники НКО вправе реализовать право голоса по вопросам повестки дня путем заочного голосования или голосования на заседании Общего собрания участников. Участники НКО, проголосовавшие заочно, вправе принимать участие в заседании Общего собрания участников без возможности голосования.

7.15. Решения по вопросам об избрании членов Совета директоров могут приниматься путем кумулятивного голосования.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому участнику НКО, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в соответствующий орган НКО, и участник НКО 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.

7.16. Заседание Общего собрания участников открывается Председателем Совета директоров.

Заседание Общего собрания участников, проводимое по требованию аудиторской организации или участников НКО, открывает руководитель аудиторской организации или один из участников НКО, потребовавших проведение такого заседания.

Председательствующим на заседании Общего собрания участников является Председатель Совета директоров.

Председатель Совета директоров организует составление протокола заседания Общего собрания участников.

7.17. Решение Общего собрания участников, принятое с нарушением требований федеральных законов, иных правовых актов Российской Федерации, Устава НКО и нарушающее права и законные интересы участника НКО, может быть признано судом недействительным по заявлению участника НКО, не принимавшего участия в голосовании или голосовавшего против оспариваемого решения.

7.18. На заседании Общего собрания участников принимаются решения только по вопросам, для принятия которых на данном заседании присутствует необходимое количество участников.

7.19. Председатель Правления утверждает повестку дня и организует подготовку к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников. Председатель Правления обязан известить участников о дате, времени и месте проведения заседания, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием - также дате окончания приема документов, содержащих волеизъявление участников НКО, либо в случае проведения заочного голосования - дате окончания приема бюллетеней для голосования, повестке дня, обеспечить ознакомление участников с документами и материалами, выносимыми на рассмотрение Общего собрания участников, и осуществить другие необходимые действия не позднее чем за 30 дней до даты проведения заседания или заочного голосования.

7.20. Уведомление участников о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников осуществляется путем направления им регистрируемого почтового отправления по адресу, указанному в списке участников НКО.

7.21. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам НКО при подготовке к проведению заседания или заочного голосования, относятся годовой отчет НКО, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО, аудиторское заключение о ней, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав НКО, или проект Устава НКО в новой редакции, проекты внутренних документов общества, а также иные информация и материалы, предусмотренные Уставом НКО.

7.22. Любой участник НКО вправе вносить предложения о включении в повестку дня заседания или заочного голосования дополнительных вопросов не позднее чем за 15 (пятнадцать) дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования.

В этом случае орган или лица, осуществляющие подготовку и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, обязаны не позднее чем за 10 (десять) дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования уведомить всех участников НКО регистрируемым почтовым отправлением по адресу, указанному в списке участников НКО.

7.23. Председатель Правления должен в течение 5 (пяти) дней после поступления требования о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников рассмотреть данное требование и принять решение о проведении либо об отказе в проведении внеочередного заседания или заочного голосования.

7.24. Решение Председателя Правления об отказе в проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников по требованию участников, Совета директоров, Правления, аудиторской организации НКО может быть обжаловано в суд.

7.25. В случае если в течение 5 дней с даты предъявления требования Совета директоров, аудиторской организации НКО, участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников, не принято решение о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников либо принято решение об отказе в их проведении, внеочередное заседание или заочное голосование может быть проведено органами или лицами, требующими его проведения. В этом случае Правление обязано предоставить указанным органам или лицам список участников НКО с их адресами или иными данными, необходимыми для направления уведомления о проведении заседания или заочного голосования.

Расходы на подготовку и проведение внеочередного заседания или заочного голосования могут быть возмещены по решению Общего собрания участников за счет средств НКО.

7.26. Принятие Общим собранием участников решения на заседании и состав участников НКО, присутствовавших при его принятии, подтверждаются подписанием протокола всеми участниками.

Нотариальное удостоверение данных фактов не требуется, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

Если НКО имеет только одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников, принимаются единственным участником НКО единолично, оформляются письменно и в случаях, предусмотренных федеральным законом, должны быть подтверждены путем нотариального удостоверения.

7.27. Проведение заседания Общего собрания участников и результаты голосования на заседании, результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, т.е. протоколом Общего собрания.

Глава 8. Совет директоров

8.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью НКО за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом и федеральными законами к исключительной компетенции Общего собрания участников.

8.2. К компетенции Совета директоров относится:

- 1) подготовка и предложение на утверждение Общего собрания участников проектов изменений в Устав, новой редакции Устава;
- 2) предварительное рассмотрение документов, выносимых на рассмотрение Общего собрания участников;
- 3) утверждение организационной структуры НКО;
- 4) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления, а также принятие решения о предполагаемом избрании и направлении в Банк России ходатайства о согласовании кандидатуры Председателя Правления;
- 5) назначение и досрочное прекращение полномочий лица, исполняющего обязанности Председателя Правления, в случае если Председатель Правления не назначил исполняющего обязанности Председателя Правления на время своего отсутствия (за исключением случая досрочного прекращения полномочий Председателя Правления);
- 6) определение количественного состава Правления, образование и досрочное прекращение полномочий членов Правления, а также принятие решения о предполагаемом назначении и направлении в Банк России ходатайства о согласовании кандидатур членов Правления;
- 7) решение вопросов о согласии на совершение крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 46 Федерального закона от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью";

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

9) утверждение порядка применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств НКО, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

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

11) утверждение бюджета НКО на планируемый отчетный год;

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

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

14) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников НКО;

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

16) утверждение кадровой политики НКО (порядок определения размеров окладов руководителей НКО, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям НКО, руководителю Отдела анализа и оценки рисков, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю 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 клиентов и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда НКО);

17) утверждение внутренних документов НКО по организации системы внутреннего контроля НКО, Положения о Службе внутреннего аудита НКО, иные внутренние документы, регламентирующие функционирование системы внутреннего контроля и управление рисками, документов по раскрытию информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

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

19) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом и не отнесенные к компетенции Общего собрания участников или Правления.

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

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

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

8.6. Члены Совета директоров, не являющиеся участниками НКО, могут принимать участие в заседании Общего собрания участников с правом совещательного голоса.

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

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

8.9. Председатель Правления и члены Правления могут быть избраны в Совет директоров, однако, они не могут составлять более $\frac{1}{4}$ (одной четвертой) состава Совета директоров. Председатель Правления и члены Правления не могут занимать должность Председателя Совета директоров.

8.10. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

8.11. Совет директоров ежегодно отчитывается на заседании Общего собрания участников о проделанной Советом работе за истекший год.

8.12. 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.

8.13. 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.

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

8.15. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа голосов членов Совета директоров.

8.16. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

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

8.18. Заседание Совета директоров проводится Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, аудиторской организации, Председателя Правления, а также иных лиц, определенных настоящим Уставом. Кворум для принятия решений Советом директоров составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров. Порядок проведения заседаний Совета директоров определяется настоящим Уставом и Положением о Совете директоров.

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

8.20. 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.

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

8.22. Решения Совета директоров могут приниматься на заседании или без проведения заседания (заочное голосование). Участие в заседании Совета директоров может осуществляться дистанционно. Заседание Совета директоров с дистанционным участием

может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

При принятии решений Советом директоров на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием. При совмещении голосования на заседании Совета директоров с заочным голосованием прием документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров, которые голосуют заочно, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания, если иная дата завершения приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров, не указана в сообщении о проведении такого заседания.

8.23. 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.

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

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

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

8.27. Проведение заседания Совета директоров и результаты голосования, в том числе при совмещении голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании, и голосов, поданных заочно, а также результаты заочного голосования, подтверждаются протоколом об итогах заседания или заочного голосования (далее – Протокол Совета директоров), который является основанием для принятия решений Советом директоров. Протокол Совета директоров составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров, при проведении заочного голосования. Протокол Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров, а в случае его отсутствия членом Совета директоров, осуществляющим функции Председателя Совета директоров. Лицо, подписавшее Протокол Совета директоров, несет ответственность за правильность его составления.

8.28. 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.

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

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

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

Глава 9. Председатель Правления и Правление.

9.1. Руководство текущей деятельностью НКО осуществляется Председателем Правления и Правлением.

Исполнительные органы НКО подотчетны Совету директоров и Общему собранию участников.

К компетенции исполнительных органов НКО относятся все вопросы руководства текущей деятельностью НКО, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров.

9.2. Образование исполнительных органов НКО и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров.

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

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

9.5. Избрание Председателя Правления осуществляется Советом директоров.

Срок полномочий Председателя Правления составляет 3 (три) года. Председатель Правления НКО может переизбираться неограниченное число раз.

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

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

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

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

9.10. Председатель Правления действует без доверенности от имени НКО, в том числе представляет его интересы, совершает сделки и подписывает документы от имени НКО.

9.11. Компетенция Председателя Правления:

1) выдает доверенности на право представительства от имени НКО, в том числе доверенности с правом передоверия;

2) осуществляет руководство деятельностью НКО в соответствии с Уставом НКО;

3) представляет НКО в Российской Федерации и за ее пределами во взаимоотношениях с государственными органами власти и управления, юридическими и физическими лицами, а также при рассмотрении административных, финансовых, хозяйственных, трудовых дел в судах и других органах;

4) обеспечивает исполнение решений других органов управления НКО;

5) созывает заседания Правления, председательствует на заседаниях Правления, руководит его работой, распределяет обязанности между членами Правления, организует ведение и подписание протоколов заседаний Правления;

6) распоряжается имуществом НКО в пределах, установленных действующим законодательством;

7) организует в НКО бухгалтерский учет и отчетность в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации;

8) открывает в банках, в том числе иностранных, соответствующих требованиям, установленным нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, корреспондентские и другие счета НКО;

9) утверждает внутренние документы НКО (политики, положения, регламенты, правила, методики, должностные инструкции работников и т.д.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников НКО, Совета директоров и Правления, в том числе регулирующие отдельные вопросы работы внутренних подразделений НКО, порядок ведения бухгалтерского учета в НКО (в том числе Учетную политику НКО), вопросы административно-хозяйственной деятельности, а также издает приказы и распоряжения по всем вопросам деятельности НКО;

10) утверждает внутренние документы, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров и Правления, по вопросам взаимодействия финансового мониторинга,

внутреннего контроля с подразделениями и работниками НКО, а также осуществляет контроль за их соблюдением;

11) утверждает штатное расписание НКО;

12) принимает на работу и увольняет работников НКО в установленном порядке, издает приказы о назначении на должности работников НКО, приказы о переводе и увольнении работников НКО, применяет к работникам НКО меры поощрения и дисциплинарного взыскания, утверждает внутренние документы об оплате труда и премирования работников (за исключением внутренних документов, относящихся к компетенции иных органов управления), и иные внутренние документы, регулирующие трудовые отношения, обеспечивает их соблюдение работниками и должностными лицами НКО;

13) осуществляет контроль программ подготовки и переподготовки работников НКО;

14) устанавливает порядок, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей внутренних подразделений НКО информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, Устава НКО и внутренних документов, случаях злоупотребления и несоблюдения норм профессиональной этики;

15) выдает доверенности третьим лицам; делегирует входящие в его компетенцию отдельные полномочия (в том числе с правом передоверия полномочий) заместителям Председателя Правления, членам Правления, руководителям внутренних подразделений (служб, отделов) и иным работникам НКО;

16) предоставляет должностным лицам НКО права подписи денежно-расчетных документов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;

17) осуществляет внутренний контроль в НКО в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами НКО;

18) определяет перечень информации, составляющей коммерческую тайну НКО и порядок работы с ней;

19) обеспечивает надлежащий режим безопасности и охраны НКО;

20) обеспечивает контроль и защиту информационной безопасности банковской системы НКО;

21) утверждает тарифы за совершение НКО банковских операций и сделок;

22) представляет на утверждение Общего собрания участников годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность НКО, подлежащую утверждению Общим собранием участников;

23) осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом НКО и внутренними документами НКО, не отнесенные к компетенции других органов управления НКО;

24) совершает иные действия, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами НКО.

9.12. В период временного отсутствия Председателя Правления исполнение его обязанностей возлагается на одного из его заместителей, либо члена Правления, на основании приказа по НКО.

9.13. Исполняющий обязанности Председателя Правления во время отсутствия Председателя Правления обладает правами и выполняет обязанности Председателя Правления, предусмотренные Уставом НКО и действующим законодательством Российской Федерации.

9.14. Председатель Правления несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за организацию в НКО внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

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

9.16. Члены Правления утверждаются Советом директоров по представлению Председателя Правления в количестве не менее трех человек на срок 3 (три) года. В состав Правления могут входить заместители Председателя Правления, иные работники НКО.

9.17. Полномочия членов Правления могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания участников.

9.18. Права и обязанности членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью НКО определяются Уставом НКО, нормативными правовыми актами Российской Федерации.

9.19. К компетенции Правления относится:

1) предварительное обсуждение всех вопросов, подлежащих рассмотрению Советом директоров, подготовка по ним необходимых документов, организация и выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров;

2) реализация на практике комплекса мер по проведению инвестиционной, финансовой, тарифной, кадровой и социальной политик НКО, программ по привлечению и работе с клиентами, дальнейшему развитию, как самой НКО, так и основных направлений ее деятельности;

3) обеспечение контроля за проводимыми банковскими операциями, а также сохранностью и состоянием имущества НКО, собственных и клиентских средств НКО;

4) осуществление внутреннего контроля в НКО в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами НКО;

5) утверждение положений и иных внутренних документов, в том числе типовых форм документов, устанавливающих общий порядок осуществления операций и заключения сделок за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников НКО, Совета директоров и Председателя Правления;

6) рассмотрение информации Службы внутреннего контроля НКО: обо всех вновь выявленных рисках; обо всех выявленных случаях нарушений работниками НКО действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних распоряжений; обо всех выявленных нарушениях, установленных НКО, процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля; о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений НКО, по устранению допущенных нарушений и их результатах;

7) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия, в целях обеспечения эффективности оценки рисков;

8) утверждение внутренних документов, определяющих операционную политику и процедуры деятельности НКО;

9) принятие решения об открытии (закрытии) внутренних подразделений НКО, предусмотренных нормативными актами Центрального банка Российской Федерации;

10) организация и руководство деятельностью НКО, организация выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров;

11) требование проведения внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников;

12) осуществление оперативных мер по укреплению финансовой устойчивости НКО;

13) принятие решений о списании безнадежной задолженности в соответствии с внутренними документами;

14) принятие решений о классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

15) утверждение отчетов руководителей о работе внутренних подразделений, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров;

16) организация и утверждение документов, регламентирующих проведение операций по всем видам деятельности НКО;

17) принятие решений по другим вопросам, касающимся деятельности НКО, не отнесенных к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров.

9.20. Заместители Председателя Правления возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, определяемым Председателем Правления. При отсутствии Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, они могут выполняться Заместителем Председателя Правления, назначаемым приказом Председателя Правления.

9.21. Заседания Правления проводятся по мере необходимости. Проведение заседаний Правления организует и ведет Председатель Правления.

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

9.23. Заседание Правления правомочно, если в нем участвует более половины избранных членов Правления.

9.24. Все решения Правления принимаются простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании. Каждый член Правления обладает одним голосом. Передача права голоса членами Правления иным лицам, в том числе другим членам Правления, не допускается.

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

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

9.26. Заместители Председателя Правления назначаются Председателем Правления в соответствии со штатным расписанием и возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Председателем Правления.

Заместители Председателя Правления в пределах своей компетенции по доверенности действуют от имени НКО.

При отсутствии Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет назначенный им заместитель.

9.27. Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, члены Правления, главный бухгалтер или заместители главного бухгалтера, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками (в том числе любыми из его филиалов), страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации.

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

Глава 10. Распределение прибыли НКО. Фонды НКО.

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

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

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

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

10.5. Определение части прибыли НКО, распределяемой между участниками, принимается решением Общего собрания участников НКО.

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

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

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

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

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

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

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

Глава 11. Обеспечение интересов клиентов НКО

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

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

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

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

11.5. 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 арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах, или на остаток электронных денежных средств НКО незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету в пределах денежных средств, на которые наложен арест, а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах или на хранении в НКО, а также на остаток электронных денежных средств может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

НКО, Банк России не несут ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

11.6. НКО гарантирует тайну об операциях и счетах своих клиентов и корреспондентов. Все работники НКО обязаны хранить тайну об операциях и счетах клиентов и корреспондентов НКО, а также об иных сведениях, устанавливаемых НКО, если это не противоречит федеральному закону.

11.7. Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей выдаются НКО в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими нормативно - правовыми актами Российской Федерации.

11.8. Все должностные лица и служащие НКО, ее участники и их представители, аудиторская организация обязаны строго соблюдать тайну об операциях и счетах НКО, ее клиентов и корреспондентов, а также коммерческую тайну НКО. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну НКО, определяется с учетом действующего законодательства Правлением.

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

Глава 12. Контроль финансово-хозяйственной деятельности НКО.

Аудиторская организация НКО

12.1. НКО ведет бухгалтерский учет, составляет и предоставляет финансовую отчетность в порядке, установленном действующим законодательством, правилами, установленными Банком России, и внутренними документами НКО.

12.2. НКО и ее должностные лица несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности.

12.3. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности НКО ежегодно назначается профессиональная аудиторская организация (внешний аудит).

Ревизионная комиссия в НКО не создается.

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

12.5. Аудиторское заключение должно в полной мере соответствовать требованиям Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», нормативным актам Центрального банка Российской Федерации и действующему законодательству Российской Федерации.

12.6. Аудиторское заключение представляется в Банк России в установленном порядке.

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

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

12.9. Отчетный год НКО начинается 1 января и заканчивается 31 декабря включительно.

12.10. НКО в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном правовыми актами Российской Федерации, документы по личному составу НКО передаются на государственное хранение в соответствующий архив.

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

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

12.11. НКО хранит в обязательном порядке следующие документы:

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

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

3) судебные решения по спорам, связанным с созданием НКО, управлением ей или участием в ней, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;

годовые отчеты НКО;

4) документы бухгалтерского учета;

5) документы бухгалтерской отчетности;

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

7) отчеты независимых оценщиков;

8) списки аффилированных лиц НКО;

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

10) записи трансляции заседания Общего собрания участников НКО с дистанционным участием;

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

12.12. НКО хранит документы по месту нахождения единоличного исполнительного органа или в ином месте, известном и доступном участникам НКО.

В течение пяти рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования участником НКО документы, указанные в пункте 12.11 Устава, должны быть предоставлены НКО для ознакомления в помещении единоличного исполнительного органа НКО. НКО по требованию участника обязано предоставить участнику копии указанных документов. Плата, взимаемая НКО за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному участником, соответствующие расходы на пересылку.

Глава 13. Организация системы внутреннего контроля

13.1. В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления банковскими рисками, активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних заинтересованных пользователей), информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов НКО, а также обеспечения исключения вовлечения НКО и его работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации, НКО организует систему внутреннего контроля, т.е. совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих достижение вышеуказанных целей, а также целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом и внутренними документами НКО.

Система внутреннего контроля НКО комплексно охватывает всю банковскую деятельность и включает в себя: контроль со стороны органов управления за организацией деятельности НКО; контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков; контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок; контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности; контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности заинтересованным пользователям; контроль за соблюдением законности при проведении банковских операций и сделок; мониторинг внутреннего контроля, т.е. постоянное наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля для оценки ее соответствия задачам и масштабам деятельности НКО, осуществление деятельности по ее совершенствованию.

Принципы и методы осуществления внутреннего контроля, которыми руководствуется НКО: постоянство и непрерывность внутреннего контроля; комплексный подход при организации системы внутреннего контроля; распределение должностных обязанностей между работниками таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов, совершение преступлений и осуществление противоправных действий при совершении банковских операций и сделок; постоянный мониторинг и совершенствование системы внутреннего контроля в целях обеспечения ее соответствия характеру и масштабу деятельности, уровню и сочетанию принимаемых НКО рисков.

13.2. Система внутреннего контроля - совокупность органов управления НКО, а также подразделений и работников НКО, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль в НКО осуществляется:

Общим собранием участников,

Советом директоров,

Правлением,

Председателем Правления,

главным бухгалтером (заместителем главного бухгалтера),

Службой внутреннего аудита,

Службой внутреннего контроля,

Службой управления рисками,

Отделом финансового мониторинга и работниками иных внутренних подразделений в соответствии со своими должностными обязанностями и Уставом.

13.3. Общее собрание участников осуществляет: рассмотрение отчетов внешнего аудитора, контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности.

13.4. Совет директоров осуществляет: создание и обеспечение функционирования системы эффективного внутреннего контроля; регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля; 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, руководителями внутренних подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля в НКО, независимыми аудиторскими организациями, проводившими аудиторскую проверку; принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами НКО рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов; контроль за соответствием системы внутреннего контроля НКО характеру и масштабам деятельности НКО в случае их изменения..

13.5. Правление осуществляет: установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников, Совета директоров; реализацию стратегии и политики НКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; проверку соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля; оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности НКО; рассмотрение материалов и периодические оценки эффективности внутреннего контроля; создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к уполномоченным пользователям; создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения; своевременное изменение системы внутреннего контроля НКО в случае изменения его деятельности для получения возможности адекватно и своевременно оценивать не контролировавшиеся ранее риски банковской деятельности.

13.6. Председатель Правления осуществляет: делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям внутренних подразделений и контроль их исполнения; распределение обязанностей среди внутренних подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля; обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников НКО в соответствии с их должностными обязанностями; установление порядка, при котором работники должны доводить до сведения органов управления и руководителей внутренних подразделений НКО информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотребления, несоблюдения норм профессиональной этики; принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с работниками НКО и контроль за их соблюдением; исключение возможности принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут приводить к совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля; установление порядка осуществления контроля за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего контроля нарушений; предоставление в установленные сроки информации в структурное подразделение Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

13.7. Главный бухгалтер (заместитель главного бухгалтера) осуществляет: формирование учетной политики; ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности заинтересованным пользователям; обеспечение соответствия осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России; контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Главный бухгалтер назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления и должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

13.8. Служба внутреннего аудита осуществляет: контроль за соответствием должностных полномочий работников при осуществлении операций и сделок от имени НКО; проверку деятельности подразделений, осуществляющих функции внутреннего контроля отдельных видов деятельности НКО; тестирование полноты, достоверности, объективности бухгалтерского учета и отчетности; оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций; контроль за соответствием внутренних документов НКО нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций; регулярные комплексные проверки финансово-хозяйственной стороны деятельности отдельно взятых подразделений НКО; целевые проверки организации выполнения отдельных функций или отдельных операций; проверки выполнения подразделениями НКО нормативных актов (включая внутренние инструкции и положения), регулирующих их деятельность; другие вопросы, предусмотренные положением о службе внутреннего аудита. Деятельность службы внутреннего аудита подлежит независимой ежегодной проверке/оценке Советом директоров НКО.

Служба внутреннего аудита НКО является самостоятельным внутренним подразделением НКО. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров НКО, назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Цели, сфера деятельности, принципы (стандарты) и методы деятельности определяются в Положении о Службе внутреннего аудита, которое утверждается Советом директоров.

13.9. Служба внутреннего контроля осуществляет: контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации; выявление регуляторного риска; учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий; мониторинг и анализ эффективности управления регуляторным риском; координацию деятельности НКО по снижению регуляторного риска, иные функции, установленные Положением о Службе внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля НКО является самостоятельным внутренним подразделением НКО. Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Цели, функции (права и обязанности) и методы деятельности определяются в Положении о Службе внутреннего контроля, которое утверждается Председателем Правления.

13.10. Отдел финансового мониторинга осуществляет организацию эффективной системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и обеспечение выполнения НКО требований Закона № 115-ФЗ, нормативных актов Банка России и Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Отдел финансового мониторинга является самостоятельным подразделением НКО. Руководитель Отдела финансового мониторинга назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления, независим в своей деятельности от других внутренних подразделений и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Цели, функции, права и обязанности, полномочия, статус, методы деятельности, порядок взаимодействия с другими внутренними подразделениями Отдела финансового мониторинга определяются Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и

финансированию распространения оружия массового уничтожения и Положением об Отделе финансового мониторинга, которое утверждается Председателем Правления.

Руководитель Отдела финансового мониторинга является специальным должностным лицом, ответственным за разработку и реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

13.11. Служба управления рисками осуществляет: организацию и развитие системы эффективного управления рисками, внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России; контроль соблюдения установленных лимитов рисков; информирование руководства НКО о фактах превышения лимитов; выполнение иных задач и функций, предусмотренных положением о подразделении.

Служба управления рисками является самостоятельным внутренним подразделением НКО. Руководитель службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Структура, функции и задачи определяются в положении о службе управления рисками, которое утверждается Председателем Правления.

13.12. Каждое внутреннее подразделение и (или) работник НКО, выполняющие контрольные функции, действуют на основании разработанных положений о внутренних подразделениях НКО и (или) должностных инструкций, в которых определяются цели, сферы деятельности, статус подразделений, задачи и полномочия, подчиненность и подотчетность, порядок осуществления деятельности.

Глава 14. Реорганизация и ликвидация НКО

14.1. НКО может быть добровольно реорганизована в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Допускается реорганизация НКО с одновременным сочетанием различных ее форм, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.2. Реорганизация НКО может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

14.3. Уведомление кредиторов в процессе реорганизации НКО осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

14.4. НКО может быть ликвидирована добровольно в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Ликвидация НКО влечет за собой ее прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства к другим лицам.

14.5. Общее собрание участников добровольно ликвидируемой НКО принимает решение о назначении ликвидационной комиссии, утверждении промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса НКО по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. К ликвидационной комиссии переходят все полномочия по управлению делами НКО. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемой НКО выступает в суде. 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 Центральным банком Российской Федерации, с указанием сроков хранения указанных документов.

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

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

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

Если имущества НКО недостаточно для выплаты распределенной, но не выплаченной части прибыли, имущество НКО распределяется между участниками пропорционально их долям, которые они имеют на момент принятия решения о ликвидации НКО.

Глава 15. Прочие условия

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

15.2. Настоящий Устав приобретает силу для третьих лиц с момента его государственной регистрации в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

15.3. Изменения в настоящий Устав вносятся по решению Общего собрания участников НКО по правилам, предусмотренным настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации. Изменения в настоящий Устав подлежат государственной регистрации. Изменения, внесенные в настоящий Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

15.4. Вопросы, не предусмотренные настоящим Уставом, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Совета директоров
НКО «МОНЕТА» (ООО)



Ю.И. Ефремов

Прошито и пронумеровано 27 (двадцать семь) листов.

Председатель Совета директоров НКО «МОНЕТА» (ООО)

14 августа 2025 года

Юрий Иванович Ефремов

