

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель начальника
Главного управления Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
Федеральному округу г. Москва



Инициальная подпись

И. Н. Тимоничева

(инициалы, фамилия)

«29» июля 2016 года

М.П. территориального учреждения
Банка России

УСТАВ

Небанковской кредитной организации

«Премиум»

(Общество с ограниченной ответственностью)

НКО «Премиум» (ООО)



УТВЕРЖДЕН

Решением единственного участника
Решение от 30.06.2016 г.

г. Москва, 2016 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Небанковская кредитная организация (далее по тексту – «НКО»), создана в соответствии с единоличным решением единственного участника от «23» июля 2012 г. (Решение № 1) с наименованием Небанковская кредитная организация «Премиум» (Общество с ограниченной ответственностью).

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

НКО имеет гражданские права, соответствующие целям деятельности, предусмотренным в его Уставе и несет связанные с этой деятельностью обязанности.

1.3. НКО зарегистрировано в едином государственном реестре юридических лиц, организационно-правовая форма НКО: общество с ограниченной ответственностью

1.4. Полное фирменное наименование НКО на русском языке:

Небанковская кредитная организация «Премиум» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное фирменное наименование НКО на русском языке:

НКО «Премиум» (ООО).

Полное фирменное наименование НКО на английском языке:

Non-bank credit organization «Premium» (Limited liability company).

Сокращенное фирменное наименование НКО на английском языке:

NCO «Premium» (LLC).

1.5. НКО имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.6. Местонахождение НКО: 107023, Российская Федерация, город Москва, Мажоров переулок, дом 14, строение 8-9.

Место нахождения НКО определяется местом его государственной регистрации. Местом нахождения НКО является место постоянного нахождения его единоличного и коллегиальных исполнительных органов.

1.6.1. НКО имеет представительство в г. Екатеринбург: 620146, Россия, город Екатеринбург, ул. Волгоградская, дом 29а.

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

1.8. НКО является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

НКО приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации (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).

Право НКО осуществлять банковские операции, для проведения которых необходимо получение специального разрешения (лицензии) возникает с момента получения такого разрешения (лицензии) в Центральном банке Российской Федерации (с момента внесения сведений о НКО в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и получения свидетельства Банка России о государственной регистрации НКО). Сообщение о создании НКО публикуется в печати.

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

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

1.11. НКО является непубличным хозяйственным обществом, для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции и удовлетворение общественных потребностей при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении отдельных банковских операций в рамках осуществления переводов без открытия счета.

1.12. 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»;
- на продажу имущества, приобретенного НКО в целях обеспечения своей деятельности;
- 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.

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

Глава 2. Банковские операции и другие сделки НКО

2.1. На основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации НКО вправе осуществлять исключительно банковские операции в рублях и иностранной валюте, указанные в пунктах 3, 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия

банковских счетов) и пункте 9 части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а именно:

2.1.1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц *.

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

**Данную операцию НКО вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.*

2.1.3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц *.

**Данную операцию НКО вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.*

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

2.2. Помимо перечисленных операций НКО вправе осуществлять иные банковские операции и сделки, если они предусмотрены лицензией Центрального банка Российской Федерации, или не требуют лицензирования в том числе:

2.2.1. Выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2.2.2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

2.2.3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

2.2.4. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

2.2.5. Лизинговые операции;

2.2.6. Оказание консультационных и информационных услуг.

2.3. Все банковские операции и иные сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии, выданной Банком России - и в иностранной валюте.

2.4. В целях минимизации риска ликвидности в деятельности НКО:

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

2.5. НКО вправе размещать денежные средства, предоставленные клиентами для переводов без открытия банковских счетов, исключительно:

1) на корреспондентском счете в Банке России;

2) на депозитах Банка России;

3) на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

2.6. Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

Глава 3. Уставный капитал, фонды и имущество НКО

3.1 Уставный капитал НКО сформирован в размере 18 000 000 (Восемнадцать миллионов) рублей.

Объем правомочий участников НКО определяется пропорционально их долям в уставном капитале НКО.

3.2. Участники НКО оплачивают 100% объявленного уставного капитала НКО, указанного в п. 3.1 настоящего Устава, в течение одного месяца со дня получения уведомления о государственной регистрации НКО.

3.3. Уставный капитал НКО определяет минимальный размер имущества НКО, гарантирующего интересы её кредиторов.

3.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

3.4.1. Привлеченные денежные средства.

3.4.2. Ценные бумаги и нематериальные активы.

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

3.5. При оплате уставного капитала НКО должны быть внесены денежные средства в сумме не ниже минимального размера уставного капитала.

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

При оплате долей в уставном капитале НКО не денежными средствами, а иным имуществом участники НКО и независимый оценщик в случае недостаточности имущества НКО солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах суммы, на которую превышена оценка имущества, внесенного в уставный капитал, в течение пяти лет с момента государственной регистрации общества или внесения в устав НКО соответствующих изменений.

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

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

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

3.9. Количество голосов, которыми обладает участник НКО, прямо пропорционально принадлежащей ему доле.

3.10. НКО формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Резервный фонд НКО предназначен для покрытия её убытков, а также для погашения облигаций НКО и выкупа долей НКО в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд НКО не может быть использован для других целей.

Размер резервного фонда НКО составляет не менее 5 % от размера фактически оплаченного уставного капитала. Максимальный размер резервного фонда устанавливается Общим собранием участников. Резервный фонд НКО формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им установленного размера.

Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 % от чистой прибыли. Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года, производятся после утверждения Общим собранием участников НКО годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках.

3.11. По решению Общего собрания участников НКО могут быть созданы другие фонды, порядок формирования и размер которых устанавливается Уставом НКО в соответствии с действующим законодательством.

Глава 4. Участники НКО, их права и обязанности. Список участников НКО

4.1. Участники НКО имеют право:

4.1.1. Участвовать в управлении делами НКО, в том числе путем участия в Общих собраниях участников НКО лично либо через своего представителя.

4.1.2. Получать информацию о деятельности НКО и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

4.1.3. Обжаловать решения органов НКО, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

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

4.1.5. Оспаривать, действуя от имени НКО, совершенные НКО сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожной сделки.

4.1.6. Принимать участие в распределении прибыли НКО.

4.1.7. Знакомиться с протоколами Общего собрания участников НКО и делать выписки из них.

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

4.1.9. Вносить предложение в повестку дня отнесенные к компетенции Общего собрания участников.

4.1.10. Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли в уставном капитале НКО либо ее части одному или нескольким участникам НКО или третьему лицу в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.11. Если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации, участник НКО, утративший помимо своей воли в результате неправомерных действий других участников или третьих лиц права участия в нем, вправе требовать возмещения ему доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате доли. Суд может отказать в возвращении доли участия, если это приведет к несправедливому лишению иных лиц их прав участия или повлечет крайне негативные социальные и другие публично значимые последствия. В этом случае лицу, утратившему помимо своей воли права участия в НКО, лицам, виновным в утрате доли участия, выплачивается справедливая компенсация, определяемая судом.

4.1.12. Участники НКО имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и/или решением Общего собрания участников НКО.

4.2. Участники НКО вправе заключить договор об осуществлении прав участников НКО, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или)

воздерживаться (отказываться) от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на Общем собрании участников НКО, согласовывать вариант голосования с другими участниками НКО, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств, либо воздерживаться (отказываться) от отчуждения доли или части доли до наступления определенных обстоятельств, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением НКО, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией НКО.

4.3. 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.

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 статьей 22 Федерального закона №14-ФЗ от 08.02.1998 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью», и возникает с момента такой государственной регистрации.

О залоге доли или части доли НКО уведомляется нотариусом, совершившим нотариальное удостоверение договора о залоге, путем передачи НКО копии заявления о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц, подписанного участником НКО залогодателем.

4.4. Участник НКО вправе выйти из НКО независимо от согласия других его участников или НКО путем подачи заявления о выходе из НКО или предъявления к НКО требования о приобретении НКО доли в случаях, предусмотренных пунктом 3 и пунктом 6 статьи 93. Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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.

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».

4.5. Участники НКО вправе требовать в судебном порядке исключения из НКО другого участника с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред НКО, либо иным образом существенно затрудняет ее деятельность и достижение целей, ради которых создана НКО, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и /или настоящим Уставом.

4.6. Решением Общего собрания участников, принятым всеми участниками единогласно, одному или нескольким участникам могут быть предоставлены дополнительные права.

Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем участникам НКО, осуществляется по решению Общего собрания участников НКО, принятому всеми участниками НКО единогласно. Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному участнику НКО, осуществляется по решению Общего собрания участников НКО, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников НКО, при условии, если участник НКО, которому принадлежат такие дополнительные права, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

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

Участник НКО, которому предоставлены дополнительные права, может отказаться от осуществления принадлежащих ему дополнительных прав, направив письменное уведомление об этом НКО. С момента получения НКО указанного уведомления дополнительные права участника НКО прекращаются.

4.7. Участники обязаны:

4.7.1. Оплачивать доли в уставном капитале НКО в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

4.7.2. Соблюдать требования Устава, а также выполнять решения органов управления НКО, принятые в рамках их компетенции;

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

4.7.4. Оказывать содействие НКО в осуществлении им своей деятельности.

4.7.5. Участвовать в образовании имущества НКО в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и/или решениями Общего собрания участников НКО;

4.7.6. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности НКО;

4.7.7. Участвовать в принятии корпоративных решений, без которых НКО не может продолжать свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или если его (их) участие необходимо для принятия таких решений;

4.7.8. Беречь имущество НКО;

4.7.9. Выполнять требования настоящего Устава и внутренних документов НКО, решения органов управления НКО по вопросам, относящимся к деятельности НКО, принятые в рамках их компетенции;

4.7.10. Выполнять принятые на себя обязательства по отношению к НКО и другим участникам;

4.7.11. Представлять НКО информацию необходимую для его успешной деятельности, и оказывать любое содействие НКО в достижении его уставных целей;

4.7.12. Не совершать любых действий, способных нанести ущерб интересам НКО;

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

4.7.14. Информировать своевременно НКО о любых произошедших изменениях в сведениях об участнике, содержащихся в списке участников НКО;

4.7.15. Участники НКО могут нести и другие обязанности, предусмотренные законом или Уставом НКО.

4.8. Помимо обязанностей, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом, на участника (участников) НКО могут быть возложены иные обязанности (дополнительные обязанности) участника НКО. Указанные обязанности могут быть возложены на всех участников НКО по решению Общего собрания участников НКО, принятому всеми участниками НКО единогласно. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника общества осуществляется по решению общего собрания участников общества, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества, при условии, если участник общества, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

4.9. Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника НКО в соответствии с пунктом 4.8, в случае отчуждения им своей доли или части доли, к приобретателю доли или части доли не переходят.

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

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

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

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

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

4.15. Участники НКО в течение всего периода вхождения в состав НКО должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Глава 5. Переход доли или части доли в уставном капитале НКО к другим участникам НКО и третьим лицам

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

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

5.3. Участник НКО вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале НКО третьему лицу (третьим лицам) при наличии согласия других участников НКО, с соблюдением требований предусмотренных законодательством Российской Федерации, включая требование о получении приобретателем доли или части доли предварительного согласия Банка России в случаях, установленных законодательством Российской Федерации и в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

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

Участники НКО пользуются преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в уставном капитале НКО, предлагаемой для продажи. Оставшаяся доля или часть доли может быть продана третьему лицу после частичной реализации указанного права участниками НКО по цене и на условиях, которые были сообщены участникам НКО и НКО.

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

5.5. 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, в соответствии с пунктом 5 статьи 21 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 08.02.1998 г.

Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале НКО считается полученной всеми участниками НКО в момент ее получения НКО. Председатель Правления обязан организовать передачу участникам НКО поступившей в НКО оферты на покупку долей путем направления оферты не позднее третьего рабочего дня со дня ее получения НКО заказным письмом по адресам участников НКО, указанным в списке участников НКО.

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

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

5.6. Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале НКО у участника НКО прекращается в день: (а) представления в НКО письменного заявления участников НКО об отказе от использования преимущественного права; (б) истечения срока использования преимущественного права.

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

5.7. В случае если в установленные настоящим Уставом сроки преимущественного права покупки участники НКО не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале НКО, предлагаемых для продажи, в том числе образующихся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли или не всей части доли либо отказа отдельных участников НКО от преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале НКО, оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для участников НКО цены, и на условиях, которые были сообщены участникам НКО.

5.8. Доли в уставном капитале НКО переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками НКО, только с согласия остальных участников НКО.

5.9. При продаже доли или части доли в уставном капитале НКО с публичных торгов

права и обязанности участника НКО по такой доле (части доли) переходят с согласия участников НКО.

5.10. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале НКО, подлежит нотариальному удостоверению путем составления одного документа, подписанного сторонами в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки.

Нотариальное удостоверение сделки не требуется в случаях перехода доли или части доли к НКО, предусмотренных пунктом 18 статьи 21 и пунктами 4 - 6 статьи 23 Федерального закона от 08.02.1998г. № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью", и в случаях распределения доли между участниками НКО и продажи доли всем или некоторым участникам НКО либо третьим лицам в соответствии со статьей 24 Федерального закона от 08.02.1998г. № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

5.11. В течение трех дней с момента получения согласия участников НКО, предусмотренного п. 5.8 и п. 5.9 настоящего Устава, НКО и орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, должны быть извещены о переходе доли или части доли в уставном капитале НКО путем направления заявления о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц, подписанного правопреемником реорганизованного юридического лица - участника НКО, либо участником ликвидированного юридического лица - участника НКО, либо наследником или до принятия наследства исполнителем завещания, либо нотариусом, с приложением документа, подтверждающего основание для перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства или передачи доли или части доли в уставном капитале НКО, принадлежавших ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица.

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

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

Глава 6. Приобретение НКО доли или части доли в уставном капитале НКО

6.1. НКО не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом.

6.2. Участник НКО вправе выйти из НКО независимо от согласия других его участников или НКО путем:

- подачи заявления о выходе из общества, если такая возможность предусмотрена уставом общества;
- предъявления к НКО требования о приобретении обществом доли в случаях, предусмотренных ГК РФ и законом об обществах с ограниченной ответственностью.

При подаче участником общества с ограниченной ответственностью заявления о выходе из общества или предъявлении им требования о приобретении обществом

принадлежащей ему доли в случаях, предусмотренных п.п.3. и п.п.6. статьи 93. ГК РФ, доля переходит к НКО с момента получения НКО соответствующего заявления (требования). Этому участнику должна быть выплачена действительная стоимость его доли в уставном капитале или, с его согласия, должно быть выдано в натуре имущество такой же стоимости в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью и уставом НКО.

6.3. Если не получено согласие на отчуждение доли или части доли третьему лицу, НКО обязана приобрести по требованию участника НКО принадлежащие ему долю или часть доли.

В случае принятия Общим собранием участников решения о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала НКО за счет внесения дополнительных вкладов участниками НКО, НКО обязана приобрести по требованию участника НКО, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале НКО, принадлежащую этому участнику. Данное требование может быть предъявлено участником НКО в течение сорока пяти дней со дня, когда участник НКО узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае если участник НКО принимал участие в Общем собрании участников НКО, принявшем такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение сорока пяти дней со дня его принятия.

В случаях, предусмотренных абзацами первым и вторым настоящего пункта, в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности, НКО обязана выплатить участнику НКО действительную стоимость его доли в уставном капитале НКО, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности НКО за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника НКО с соответствующим требованием, или с согласия участника НКО выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

6.4. Доля участника НКО, исключенного из НКО, переходит к НКО. При этом НКО обязана выплатить исключенному участнику НКО действительную стоимость его доли, которая определяется по данным бухгалтерской отчетности НКО за последний отчетный период, предшествующий дате вступления в законную силу решения суда об исключении, или с согласия исключенного участника НКО выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

6.5. При приобретении НКО (переходе к НКО) доли в уставном капитале, НКО обязана в течении сроков, установленных законодательством Российской Федерации в зависимости от основания приобретения НКО (перехода к НКО) доли в уставном капитале, выплатить участнику(ам), его кредиторам, наследникам или правопреемникам действительную стоимость доли, определяемую в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, или с их согласия выдать в натуре имущество такой же стоимости.

6.6. В случае если предусмотренное в соответствии с п. 5.8 и 5.9 настоящего Устава согласие участников НКО на переход доли или части доли не получено, доля или часть доли переходит к НКО в день, следующий за датой истечения срока, установленного настоящим Уставом для получения такого согласия участников НКО.

При этом НКО обязана выплатить наследникам умершего участника НКО, правопреемникам реорганизованного юридического лица - участника НКО или участникам ликвидированного юридического лица - участника НКО, или лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале НКО на публичных торгах, действительную стоимость доли или части доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности НКО за последний отчетный период, предшествующий дню смерти участника НКО, дню завершения

реорганизации или ликвидации юридического лица, дню приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

6.7. В случае выплаты НКО действительной стоимости доли или части доли участника НКО по требованию ее кредиторов, часть доли, действительная стоимость которой не была оплачена другими участниками НКО, переходит к НКО, а остальная часть доли распределяется между участниками НКО пропорционально внесенной ими плате. Положения настоящего пункта будут применяться к НКО, при условии увеличения числа участников НКО до двух и более.

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

- 1) получения НКО требования участника НКО о ее приобретении;
- 2) получения НКО заявления участника НКО о выходе из НКО;
- 3) вступления в законную силу решения суда об исключении участника НКО из НКО либо о передаче доли или части доли НКО в соответствии с п. 5.12. настоящего Устава;
- 4) получения от любого участника НКО отказа от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале НКО к наследникам граждан или правопреемникам участников НКО, или на передачу таких доли или части доли участникам ликвидированного участника НКО, либо лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале НКО на публичных торгах;
- 5) оплаты НКО действительной стоимости доли или части доли, принадлежащих участнику НКО, по требованию его кредиторов.

Положения настоящего подпункта будут применяться к НКО, при условии увеличения числа участников НКО до двух и более.

6.9. НКО обязана выплатить действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале НКО либо выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года со дня перехода к НКО доли или части доли, если меньший срок не установлен настоящим Уставом.

Действительная стоимость доли или части доли в уставном капитале НКО выплачивается за счет разницы между величиной собственных средств НКО и размером ее уставного капитала. Если такой разницы недостаточно, НКО обязана уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

НКО не вправе выплачивать действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале НКО либо выдавать в натуре имущество такой же стоимости, если на момент этих выплаты или выдачи имущества в натуре она отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) либо в результате этих выплаты или выдачи имущества в натуре указанные признаки появятся у НКО.

В случаях, предусмотренных в п. 6.2 и 6.3 настоящего Устава, если в соответствии с требованиями настоящего Устава НКО не вправе выплачивать действительную стоимость доли либо выдавать в натуре имущество такой же стоимости, НКО на основании заявления в письменной форме, поданного не позднее чем в течение трех месяцев со дня истечения срока выплаты действительной стоимости доли лицом, доля которого перешла к НКО, обязана восстановить его как участника НКО и передать ему соответствующую долю в уставном капитале НКО.

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

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

6.12. Продажа долей или частей долей, приобретенных НКО, в том числе долей вышедших из НКО участников, осуществляется по цене не ниже цены, которая была уплачена НКО в связи с переходом к ней доли или части доли, если иная цена не определена решением Общего собрания участников.

6.13. Не распределенные или не проданные в установленный в п. 6.11. настоящего Устава срок доля или часть доли в уставном капитале НКО должны быть погашены, и размер уставного капитала НКО должен быть уменьшен на величину номинальной стоимости этой доли или этой части доли.

6.14. Не позднее месяца со дня перехода к НКО доли или части доли НКО направляет заявление о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц и документ, подтверждающий основания перехода доли или части доли в территориальное учреждение Банка России для последующего извещения регистрирующего органа о состоявшемся переходе к НКО доли или части доли.

В случае если в течение вышеуказанного срока доля или часть доли будет распределена, продана или погашена, НКО направляет заявление о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц и документы, подтверждающие основания перехода к НКО доли или части доли, а также их последующих распределения, продажи или погашения в территориальное учреждение Банка России для последующего извещения органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц.

Документы для государственной регистрации вышеуказанных изменений, а при продаже доли или части доли также документы, подтверждающие оплату доли или части доли в уставном капитале НКО, должны быть представлены в территориальное учреждение Банка России для последующего извещения органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, в течение месяца со дня принятия решения о распределении доли или части доли между всеми участниками НКО, об их оплате приобретателем либо о погашении.

Глава 7. Органы управления НКО. Общее собрание участников

7.1. Общее собрание участников является высшим органом управления НКО, который определяет основные направления деятельности НКО и ее стратегического развития. В случае, когда участником НКО является одно лицо, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников НКО, принимаются единственным участником НКО единолично и оформляются письменно.

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

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

7.2. К компетенции Общего собрания участников относятся:

- 7.2.1. определение основных приоритетных направлений деятельности НКО, принципов образования и использования имущества НКО, а также принятие решения об участии НКО в других организациях в установленном порядке, а также в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 7.2.2. принятие решений о создании НКО других юридических лиц;
- 7.2.3. изменение и утверждение Устава НКО, в том числе изменение размера уставного капитала НКО;
- 7.2.4. определение порядка приема в состав участников НКО и исключения из числа ее участников, кроме случаев, если такой порядок определен законом;
- 7.2.5. образование Совета директоров НКО, избрание ее членов, досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров;
- 7.2.6. определение условий и размера вознаграждений членов Совета директоров НКО;
- 7.2.7. образование Правления НКО, избрание членов Правления и Председателя Правления, досрочное прекращение полномочий членов Правления НКО, включая Председателя Правления;
- 7.2.8. утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- 7.2.9. принятие решения о распределении чистой прибыли НКО между ее участниками;
- 7.2.10. определение условий и размеров оплаты труда Председателя Правления, членов Правления, а также руководителей филиалов и представительств НКО;
- 7.2.11. утверждение (принятие) внутренних документов НКО по вопросам, отнесенным настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников (в т.ч. Положения о Совете директоров, о Председателе Правления, о Правлении и т.д.), за исключением документов, утверждение (принятие) которых отнесено настоящим Уставом к компетенции других органов управления;
- 7.2.12. принятие решения о размещении НКО облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, а также об их приобретении;
- 7.2.13. решение об одобрении крупных сделок в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- 7.2.14. решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- 7.2.15. возложение на участников НКО (или определенного участника) дополнительных обязанностей, предоставление дополнительных прав;
- 7.2.16. принятие решения о даче согласия НКО на продажу или осуществление отчуждения иным образом участником НКО своей доли или части доли в уставном капитале НКО третьим лицам.
- 7.2.17. избрание ревизионной комиссии (ревизора) и назначение аудиторской организации;
- 7.2.18. принятие решения о реорганизации или ликвидации НКО;
- 7.2.19. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 7.2.20. определять порядок приема в состав участников НКО и исключения из числа ее участников, кроме случаев, если такой порядок определен законом
- 7.2.21. решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом. Предусмотренные подпунктами 7.2.1, 7.2.2, 7.2.3, 7.2.4, 7.2.5, 7.2.7, 7.2.8, 7.2.9, 7.2.11, 7.2.13, 7.2.14, 7.2.15, 7.2.16, 7.2.17, 7.2.18, 7.2.19, 7.2.20 настоящего Устава вопросы, а также другие отнесенные в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции Общего собрания участников вопросы, не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления НКО.

7.3. Общее собрание участников может быть очередным и внеочередным.

Очередное Общее собрание участников проводится ежегодно, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. На очередном Общем собрании участников утверждаются годовые результаты деятельности НКО. Очередное Общее собрание участников созывается Советом директоров НКО.

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

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

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

Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников может быть принято Советом директоров только в случае если не соблюден установленный порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников или если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов Российской Федерации.

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

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

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

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

В случае если в течение установленного в настоящем пункте срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание участников может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения, при этом Совет директоров обязан предоставить указанным органам или лицам список участников НКО с их адресами. Расходы на подготовку, созыв и проведение такого собрания могут быть возмещены по решению Общего собрания участников за счет средств НКО.

7.5. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее, чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника НКО заказным письмом по адресу, указанному в списке участников НКО. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания участников, а также предлагаемая повестка дня.

Любой участник НКО вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников дополнительных вопросов не позднее пятнадцати дней до его

проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников или не соответствуют требованиям федеральных законов Российской Федерации, включаются в повестку дня Общего собрания участников. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников.

В случае если по предложению участников НКО в первоначальную повестку дня Общего собрания участников вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее десяти дней до его проведения уведомить всех участников НКО о внесенных в повестку дня изменениях заказным письмом по адресу, указанному в списке участников НКО.

7.6. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам НКО при подготовке Общего собрания участников, относятся годовой отчет НКО, заключение аудиторской организации по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов НКО, сведения о кандидатах в исполнительные органы и Совет директоров НКО, проект изменений и дополнений, вносимых в настоящий Устав, или проект настоящего Устава в новой редакции, проекты внутренних документов НКО, а также иная определяемая созывающими Общее собрание участников органом или лицами информация (материалы).

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников, а в случае изменения повестки дня, соответствующая информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Указанные информация и материалы в течение тридцати дней до проведения Общего собрания участников должны быть предоставлены всем участникам НКО для ознакомления в помещении исполнительного органа НКО (по месту нахождения НКО). НКО обязана по требованию участника НКО предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая НКО за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

В случае нарушения порядка созыва Общего собрания участников, такое собрание признается правомочным, если в нем участвуют все участники НКО.

7.7. Общее собрание участников проводится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами НКО, а в части не урегулированной ими, порядок проведения Общего собрания участников устанавливается решением Общего собрания участников.

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

Участники НКО вправе участвовать в Общем собрании участников лично или через своих представителей. Представители участников НКО должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю участника НКО, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

Общее собрание участников открывается в указанное в уведомлении о проведении Общего собрания участников время или, если все участники НКО зарегистрированы, ранее. Общее собрание участников открывается Председателем Совета директоров. Общее собрание участников, созванное аудиторской организацией, Председателем Правления НКО,

Правлением НКО или участниками НКО, открывает аудиторская организация, Председатель Правления НКО или один из участников НКО, созвавших данное собрание.

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

Совет директоров НКО организует ведение протокола Общего собрания участников. Протоколы всех Общих собраний участников подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику НКО для ознакомления. По требованию участников НКО им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные Советом директоров НКО. Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола Общего собрания участников Совет директоров обязан направить копию протокола Общего собрания участников всем участникам НКО заказным письмом по адресу, указанному в списке участников НКО.

7.7.1 Принятие Общим собранием участников НКО решения и состав участников НКО, присутствовавших при его принятии, подтверждаются подписанием протокола председателем и секретарем Общего собрания, являющимися участниками НКО.

7.8. Общее собрание участников вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам НКО в соответствии с абз. 1 п. 7.5 настоящего Устава, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все участники НКО.

Решения по вопросам, указанным в подпункте 7.2.2, 7.2.3 настоящего Устава, а также по иным вопросам, определенным настоящим Уставом, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников НКО, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 7.2.13, 7.2.14, 7.2.16, 7.2.18 настоящего Устава, принимаются всеми участниками НКО единогласно.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников НКО, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом.

7.9. Решения Общего собрания участников принимаются открытым голосованием.

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

Решение Общего собрания участников по вопросам, указанным в подпункте 7.2.6, 7.2.8 настоящего Устава не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Порядок проведения заочного голосования, в том числе порядок сообщения всем участникам НКО повестки дня, порядок ознакомления до начала голосования со всеми необходимыми информацией и материалами, порядок внесения предложений о включении в повестку дня дополнительных вопросов, порядок сообщения всем участникам НКО до

начала голосования измененной повестки дня, а также срок окончания процедуры голосования, определяется внутренними документами НКО.

Глава 8. Органы управления НКО. Совет директоров

8.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью НКО, за исключением принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания участников.

Председатель Правления НКО вправе участвовать в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса.

8.2. К компетенции Совета директоров относятся:

8.2.1. подготовка, созыв и проведение Общих собраний участников;

8.2.2. создание филиалов, открытие представительств, утверждение положений о них;

8.2.3. принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения НКО прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества НКО;

8.2.4. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости имущества НКО;

8.2.5. утверждение организационной структуры НКО, отражающей подчиненность структурных подразделений;

8.2.6. утверждение смет производственных и иных расходов;

8.2.7. определение мероприятий по оптимизации корпоративного управления, сроков, лиц, ответственных за проведение данных мероприятий;

8.2.8. утверждение политики НКО по комплаенс, включая официальный документ, в соответствии с которым создается постоянная и эффективная комплаенс-функция;

8.2.9. принятие Правил осуществления перевода электронных денежных средств, внесение изменений в Правила осуществления перевода электронных денежных средств;

8.2.10. иные вопросы, отнесенные к его компетенции законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

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

8.2.12. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, плана работы службы внутреннего аудита кредитной организации, утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации.

8.2.13. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и

представление ее результатов Общему собранию участников НКО.

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

8.2.15. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случае, предусмотренном законодательством Российской Федерации, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств НКО, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.

8.2.16. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления НКО и Правлением НКО стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.

8.2.17. утверждение на должность, освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита.

8.2.18. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля НКО, определение численного состава, структуры, стратегии развития Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля НКО.

8.2.19. утверждение плана работы Службы внутреннего аудита на год и внесение изменений в утвержденный план.

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

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

8.2.22. предварительное рассмотрение заключений Службы внутреннего аудита по годовому отчету, заключений руководителя Службы внутреннего аудита, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе по отчетам о финансовых результатах и других документах отчетности.

8.2.23. принятия решений по итогам рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита о наличии нарушений, связанных с раскрытием информации.

8.2.24. принятие решения по итогам рассмотрения заключений и рекомендаций, составленных в процессе осуществления надзора за работой Службы внутреннего аудита НКО, наблюдения за объемом осуществляемых аудиторских процедур, а также анализа объективности, и квалификации руководителя Службы внутреннего аудита НКО, оценки независимости и любых потенциальных конфликтов интересов.

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

8.2.26. принятие решений по результатам рассмотрения системы управления рисками и оценки эффективности системы управления рисками.

8.2.27. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности НКО в случае их изменения.

8.2.28. принятие решений по результатам анализа соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу и условиям деятельности НКО».

8.2.29. утверждение внутренних документов НКО, регламентирующих стратегические и приоритетные направления деятельности НКО, в том числе:

а) управление банковскими рисками (политика НКО по управлению различными

видами рисков; основные принципы оценки и контроля рисков НКО),

б) положения о системе внутреннего контроля НКО, положения о Службе внутреннего аудита, иные внутренние документы, регламентирующие деятельность Службы внутреннего аудита.

в) политику по раскрытию информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, а также утверждение иных внутренних документов, определяющих приоритетные направления деятельности НКО.

8.2.30. утверждение годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита.

8.2.31. утверждение отчетов о выполнении планов и проведении проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о принятых мерах по выполнению рекомендаций Службы внутреннего аудита и установлению выявленных нарушений, отчетов Службы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

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 в количестве 3 (трёх) человек сроком на 3 (три) года.

Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное количество раз.

Если очередное Общее собрание участников не проведено в установленные сроки, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Общего собрания участников.

Если предлагаемая повестка дня Общего собрания участников содержит вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров, созывающие Общее собрание участники лица и органы включают в повестку дня Общего собрания участников наряду с вопросом о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров вопрос об избрании новых членов Совета директоров. Новый состав Совета директоров избирается тем же Общим собранием участников, на котором принимается решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров.

8.5. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

Член Совета директоров может не быть участником НКО.

Члены Правления НКО не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

8.6. Руководство деятельностью Совета директоров осуществляет Председатель Совета директоров, избранный членами Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, определяет повестку дня и форму предстоящих заседаний Совета директоров, организует на заседаниях ведение протоколов, осуществляет иные необходимые функции.

При отсутствии Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров. Решение о назначении лица, замещающего отсутствующего Председателя Совета директоров, принимается большинством голосов от числа голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

8.7. Члены Совета директоров НКО и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, установленные федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, в течение всего периода осуществления своих функций.

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. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по собственной инициативе или по требованию любого из членов Совета директоров, а также по требованию Правления или Председателя Правления, руководителя Службы внутреннего аудита или Службы внутреннего контроля.

Заседание Совета директоров правомочно, если в заседании принимают участие более половины от общего числа членов Совета директоров.

Если количество членов Совета директоров становится менее половины или половина от предусмотренного настоящим Уставом их количества, НКО обязана созвать Общее собрание участников для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решения только о созыве такого внеочередного Общего собрания участников.

При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров иным лицам, в том числе другому члену Совета директоров не допускается.

Решение на заседание Совета директоров принимаются большинством голосов от общего числа голосов членов Совета директоров, принявших участие в его работе, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

В случае равенства голосов членов Совета директоров, голос Председателя Совета директоров является решающим.

8.10. Совет директоров вправе принимать решения путем заочного голосования.

8.11. По решению Общего собрания участников членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсационные расходы, связанные с исполнением указанных расходов, в соответствии с утвержденной кадровой политикой НКО.

8.12. На заседании Совета директоров ведется протокол, который окончательно составляется не позднее двух дней после проведения заседания Совета директоров. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

8.13. Совет директоров отвечает за обеспечение наличия политики по комплаенсу в НКО, а также осуществляет контроль за реализацией этой политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов управления комплаенс-риском исполнительными органами с помощью ответственных сотрудников по комплаенсу. В случае выявления недостатков управления комплаенс-рисками, Совет директоров НКО обязан принять необходимые корректирующие меры. Совет директоров НКО несет ответственность за общий контроль управления комплаенс-риском в НКО и не реже одного раза в год должен оценивать эффективность управления комплаенс-риском.

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

Глава 9. Исполнительные органы НКО. Правление НКО и Председатель Правления НКО

9.1. Руководство текущей деятельностью НКО осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением НКО и единоличным исполнительным органом - Председателем Правления НКО.

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

9.3. К компетенции Правления НКО относится:

9.3.1. организация и руководство деятельностью НКО, обеспечение выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров НКО;

9.3.2. определение перечня сведений, составляющих коммерческую тайну НКО;

9.3.3. утверждение (принятие) внутренних документов НКО по вопросам, отнесенным настоящим Уставом к компетенции Правления (инструкции, правила, положения), за исключением документов, утверждение (принятие) которых отнесено настоящим Уставом к компетенции других органов управления;

9.3.4. утверждение Правил внутреннего трудового распорядка;

9.3.5. утверждение тарифов и ставок стоимости оказываемых НКО услуг;

9.3.6. утверждение отчетов руководителей о работе структурных подразделений, филиалов и представительств НКО, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников;

9.3.7. организация подготовки проектов документов, регламентирующих проведение операций по всем видам деятельности НКО;

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

9.3.9. установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров, реализацию стратегии и политики НКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля.

9.3.10. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля.

9.3.11. проверка соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций.

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

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

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

9.5. Председатель Правления и члены Правления избираются Общим собранием участников на 3 (Три) года. Правление избирается в составе из 3 (трёх) человек.

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

Договор между НКО и Председателем Правления подписывается от имени НКО лицом, председательствовавшим на Общем собрании участников НКО, на котором избран Председатель Правления или участником НКО, уполномоченным на это решением Общего собрания участников.

9.6. Работой Правления НКО руководит Председатель Правления НКО. Председатель Правления организует заседания Правления. Заседания Правления проводятся не реже одного раза в месяц. Председатель Правления председательствует на заседаниях Правления НКО.

Правление правомочно, если в заседании принимает участие не менее двух третей от общего числа членов Правления. Каждый член Правления имеет один голос. Все решения Правления принимаются простым большинством голосов от числа членов Правления, присутствующих на заседании.

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

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

9.7. На заседании Правления ведется протокол. Протоколы заседаний Правления подписываются Председателем Правления или его заместителем. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров, аудиторской организации по ее требованию.

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

9.9. Председатель Правления НКО:

9.9.1. без доверенности действует от имени НКО, представляет ее интересы в отношениях с государственными органами, учреждениями, предприятиями и организациями, выдает доверенности от имени НКО. Председатель Правления НКО действует в интересах представляемого им НКО добросовестно и разумно. Таковую же обязанность несут члены коллегиальных органов юридического лица (Совета директоров, Правления НКО);

9.9.2. обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов НКО;

9.9.3. не позднее трех месяцев после окончания финансового года представляет Совету директоров годовой баланс, отчет о финансовых результатах, годовой отчет, подлежащие утверждению Общим собранием участников, а также отчет о деятельности НКО и иные документы, которые подготавливает в соответствии с требованиями настоящего Устава, решениями Общего собрания участников, а также законодательством Российской Федерации;

9.9.4. решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;

9.9.5. организует текущую деятельность НКО;

9.9.6. совершает от имени НКО сделки и иные юридические действия, открывает корреспондентские счета в кредитных организациях;

9.9.7. осуществляет прием на работу, перевод на другую работу, увольнение работников НКО, устанавливает работникам НКО должностные оклады, персональные надбавки, премирует работников НКО в соответствии с утвержденной кадровой политикой НКО и утвержденным штатным расписанием;

9.9.8. назначает и освобождает руководителей структурных подразделений НКО, за исключением руководителя Службы внутреннего аудита;

9.9.9. командировывает работников НКО в пределах Российской Федерации и за границу;

9.9.10. обеспечивает надлежащий режим безопасности и охраны НКО;

9.9.11. обеспечивает ведение списка участников НКО;

9.9.12. обеспечивает контроль и защиту информационной безопасности банковской системы, в т.ч.:

- осуществляет общее руководство деятельностью, связанной со средствами криптографической защиты информации в НКО;

- утверждает документы, связанные с эксплуатацией систем информационной безопасности.

9.9.13. совершает иные действия, необходимые для достижения целей деятельности НКО, за исключением тех, которые относятся к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров и Правления НКО.

9.10. Заместители (заместитель) Председателя Правления возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утвержденным 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 НКО.

9.11. Исполнительные органы НКО в лице заместителя Председателя Правления несут ответственность за эффективное управление комплаенс-риском в НКО, а также за принятие и доведение до сведения служащих НКО политики по комплаенсу, обеспечение ее соблюдения и отчетность перед Советом директоров по управлению комплаенс-риском в НКО.

Заместитель Председателя Правления НКО обязан один раз в год выявлять и оценивать основные аспекты комплаенс-рисков, стоящие перед НКО, и планы по управлению ими.

Заместитель Председателя Правления НКО должен не реже одного раза в год отчетываться перед Советом директоров об управлении комплаенс-риском в НКО, чтобы помочь членам Совета директоров принять обоснованное решение об эффективности осуществления управления комплаенс-риском. Заместитель Председателя Правления должен незамедлительно представлять отчет Совету директоров по любым материальным потерям, связанным с нарушениями в сфере комплаенса (например, нарушениями, которые могут повлечь за собой значительный риск правовых или регулятивных санкций, существенные финансовые потери или потерю репутации).

Заместитель Председателя Правления НКО несет ответственность за создание постоянной и эффективной комплаенс-функции в НКО как части реализации политики НКО по комплаенсу.

9.12. Вопросы деятельности Председателя Правления и Правления, неурегулированные настоящим Уставом, определяются Положением о Правлении НКО, Положением о Председателе Правления НКО и договором, заключенным между НКО и Председателем Правления НКО.

Глава 10. Распределение прибыли НКО

10.1. НКО раз в год принимает решение о распределении своей чистой прибыли между участниками НКО.

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

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

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

10.5. НКО не вправе принимать решение о распределении прибыли НКО между участниками НКО в следующих случаях:

10.5.1. До выплаты действительной стоимости доли или части доли участника НКО в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

10.5.2. Если на момент принятия такого решения НКО отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у неё в результате принятия такого решения;

10.5.3. Если на момент принятия такого решения величина собственных средств (капитала) НКО меньше ее уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения.

10.5.4. В иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

10.6.1. Если на момент выплаты НКО отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у нее в результате выплаты;

10.6.2. Если на момент выплаты величина собственных средств (капитала) НКО меньше ее уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты.

10.6.3. 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.

Глава 11. Обеспечение интересов клиентов и контрагентов НКО

11.1. НКО обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ей ее клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом НКО, ее денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим 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. НКО депонирует в Банке России в установленных ею размерах и порядке часть денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

11.4. На остаток денежных средств на специальных банковских счетах платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика, открытых НКО в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов и остаток электронных денежных средств юридических и физических лиц, учитываемых на внутрибанковских счетах в НКО, 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 остаток денежных средств на специальных банковских счетах платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика, открытых НКО в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов и остаток электронных денежных средств юридических и физических лиц, учитываемых на внутрибанковских счетах, НКО незамедлительно, по получении решения о наложении ареста, прекращает перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

Взыскание на остаток денежных средств на специальных банковских счетах платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика, открытых НКО в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов и остаток электронных денежных средств юридических и физических лиц, учитываемых на внутрибанковских счетах в НКО, может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

НКО не несет ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на остаток денежных средств на специальных банковских счетах платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика, открытых НКО в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, и остаток электронных денежных средств юридических и физических лиц, учитываемых на внутрибанковских счетах в НКО, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Конфискация остатка денежных средств на специальных банковских счетах платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика, открытых НКО в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, и остатка электронных денежных средств юридических и физических лиц, учитываемых на внутрибанковских счетах в НКО, других ценностей, может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

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

11.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются НКО им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными

актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

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

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

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

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

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

Глава 12. Учет и отчетность НКО

12.1. НКО ведет бухгалтерский и налоговый учет в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России.

12.2. НКО составляет и предоставляет бухгалтерскую, статистическую и налоговую отчетность в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России.

12.3. НКО предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации. Итоги деятельности НКО отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчетах о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банках России в установленные сроки.

Финансовый год НКО начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

12.4. НКО обязана хранить следующие документы:

- решение об учреждении НКО, устав НКО, а также внесенные в него и зарегистрированные в установленном порядке изменения;

- документ, подтверждающий государственную регистрацию НКО;

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

- внутренние документы НКО;

- положения о филиалах и представительствах НКО;

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

НКО;

- протоколы Общих собраний участников НКО, заседаний Совета директоров и Правления;
- списки аффилированных лиц НКО;
- заключения аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные архивные документы, в том числе документы по личному составу, по перечням и в течение сроков, установленных в порядке, определенным законодательством Российской Федерации;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами НКО, решениями Общего собрания участников, Совета директоров и исполнительных органов НКО.

12.5. НКО хранит документы, предусмотренные п. 12.4 настоящего Устава, по месту нахождения Председателя Правления (месту нахождения НКО) или в ином месте, известном и доступном участникам НКО.

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

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

12.7. НКО по требованию участника НКО обязана обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктами 12.4 и 12.6 настоящего Устава. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником НКО указанные документы должны быть предоставлены НКО для ознакомления в помещении исполнительного органа НКО по месту нахождения НКО. НКО по требованию участника НКО обязана предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая НКО за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

12.8. По требованию аудиторской организации или любого заинтересованного лица НКО обязана в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с настоящим Уставом.

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

12.10. При реорганизации НКО условия и место дальнейшего хранения архивных документов определяются участниками НКО.

12.11. При ликвидации НКО, в том числе в результате банкротства, образовавшиеся в процессе ее деятельности и включенные в состав архивного фонда Российской Федерации архивные документы, документы по личному составу, а также архивные документы, сроки временного хранения которых не истекли, передаются ликвидационной комиссией или конкурсным управляющим в упорядоченном состоянии на хранение в соответствующий государственный или муниципальный архив на основании договора между ликвидационной

комиссией или конкурсным управляющим и государственным или муниципальным архивом. При этом ликвидационная комиссия или конкурсный управляющий НКО организует упорядочение архивных документов НКО.

Глава 13. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью НКО. Аудиторская организация.

13.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности НКО ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с НКО, членами Совета директоров, Председателем Правления, членами Правления и участниками НКО (внешний аудит).

13.2. Аудиторская организация проводит аудиторскую проверку НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключенного договора.

13.3. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО подлежит обязательному аудиту.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения НКО по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России.

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у НКО утвержденной уполномоченными органами управления НКО методик выявления значимых для НКО рисков, управления значимыми для НКО рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для НКО рискам и капиталу;

последовательности применения в НКО методик управления значимыми для НКО рисками и оценки их эффективности;

осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления НКО контроля соблюдения в НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности подлежит раскрытию и представлению в Банк России в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

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

Глава 14. Организация системы внутреннего контроля

14.1. НКО осуществляет создание системы внутреннего контроля и формирует Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля в соответствии с настоящим Уставом, Положением «О службе внутреннего аудита НКО «Премиум» (ООО), Положением «О службе внутреннего контроля НКО «Премиум» (ООО), требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

14.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

14.2.1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами

и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.

14.2.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) НКО в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

14.2.3. Соблюдения нормативно правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов НКО.

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

14.3. Система внутреннего контроля НКО включает в себя:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности НКО;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществление на постоянной основе наблюдения за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности НКО, выявление недостатков, разработка предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля НКО (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

14.4. Систему органов внутреннего контроля НКО образуют:

- а) Органы управления НКО:
 - Общее собрание участников
 - Совет директоров
 - Председатель Правления
 - Правление НКО
- б) Главный бухгалтер (его заместители);
- в) Служба внутреннего аудита;
- г) Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- д) Руководитель службы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- е) Ответственный сотрудник по правовым вопросам;
- ж) Руководители и сотрудники структурных подразделений НКО, в рамках установленных им полномочий.

14.5. Органы управления НКО:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих НКО в соответствии с их должностными обязанностями;

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

- принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими НКО и контролируют их соблюдение;

- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля».

14.6. К компетенции Совета директоров относится:

- создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля;

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

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

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

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

- утверждение на должность, освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита;

- утверждение плана работы Службы внутреннего аудита один раз в полгода и внесение изменений в утвержденный план

В случае образования в составе Совета директоров комитета по аудиту, к его компетенции должно быть отнесено:

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

- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;

- анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

- оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

- подготовка рекомендаций органам управления кредитной организации по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;

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

До момента образования комитета по аудиту вышеуказанные вопросы относятся к компетенции Совета директоров.

14.7. К компетенции Правления НКО относится:

- установление ответственности за невыполнение решений Общего собрания участников, Совета директоров по реализации стратегии и политики НКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователем. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности НКО;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений, недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- осуществление постоянного мониторинга эффективности внутреннего контроля и оценки системы внутреннего контроля НКО.

14.8. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

14.8.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления НКО (общего собрания участников, Совета директоров, исполнительных органов НКО).

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

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

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

14.8.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества НКО.

14.8.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых НКО операций и других сделок.

14.8.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

14.8.8. Проверка деятельности службы внутреннего контроля НКО и службы управления рисками НКО.

14.8.9. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами НКО.

14.9. Служба внутреннего аудита действует в соответствии с законодательство Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации,

на основании настоящего Устава и Положения «О службе внутреннего аудита НКО «Премиум» (ООО), утвержденного Советом директоров.

14.10. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается на должность Советом директоров НКО.

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

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

14.12. Кредитная организация должна установить численный состав, структуру и техническую обеспеченность службы внутреннего аудита в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Численный состав Службы внутреннего аудита определяется Советом директоров.

14.13. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией не реже одного раза в год, в рамках аудиторской проверки НКО, предусмотренной главой 13 настоящего Устава.

14.14. Руководитель (лицо его замещающее) Службы внутреннего аудита должен владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

Требования для руководителя Службы внутреннего аудита устанавливаются Положением «О Службе внутреннего аудита НКО «Премиум» (ООО), федеральными законами и указаниями Банка России.

14.15. Лицо, назначенное на должность в Службе внутреннего аудита НКО, не вправе исполнять иные обязанности в НКО.

14.16. Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе под непосредственным контролем Совета директоров НКО. Деятельность Службы внутреннего аудита является независимой и беспристрастной и подлежит проверке исключительно независимой аудиторской организацией.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в полгода предоставляет отчет о проделанной работе Совету директоров НКО. Порядок текущей отчетности Службы внутреннего аудита перед Советом директоров НКО, Правлением и Председателем Правления НКО, определяется Положением «О службе внутреннего аудита в НКО «Премиум» (ООО), утверждаемом Советом директоров НКО.

14.17. Функции, права и обязанности Руководителя Службы внутреннего аудита НКО определяются Положением «О службе внутреннего аудита в НКО «Премиум» (ООО).

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

14.18. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита имеет право:

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

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

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

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

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

14.20. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и Положения «О Службе внутреннего контроля в НКО «Премиум» (ООО), утвержденного единоличным исполнительным органом НКО.

14.21. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в НКО на постоянной основе.

14.22. НКО устанавливает численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность службы внутреннего контроля в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого НКО.

14.23. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность Председателем Правления НКО после согласования его кандидатуры Советом директоров НКО.

14.24. Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом коллегиального исполнительного органа НКО. Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

14.25. Руководитель (лицо его замещающее) Службы внутреннего контроля должен владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

Требования для руководителя Службы внутреннего контроля устанавливаются Положением «О Службе внутреннего контроля НКО «Премиум» (ООО), федеральными законами и указаниями Банка России.

14.26. Функции, права и обязанности Руководителя Службы внутреннего контроля НКО определяются Положением «О службе внутреннего контроля НКО «Премиум» (ООО).

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

14.27. Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля имеют право доступа к любой информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей. Все сотрудники НКО, члены коллегиальных органов управления НКО обязаны предоставлять указанную информацию руководителю и служащим Службы внутреннего контроля.

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

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

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

Правила Внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разрабатываются НКО с учетом следующих общих положений:

- необходимости сохранения конфиденциальности сведений о внутренних документах НКО, разработанных в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- необходимости соблюдения банковской тайны, а также конфиденциальности иных сведений, определяемых НКО;

- исключения участия служащих НКО в осуществлении легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Служба противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, создается и прекращает свои полномочия на основании приказа Председателя Правления НКО.

Численный состав, организационная структура и материально-техническую обеспеченность Службы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяется Советом директоров в соответствии с масштабом деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок. Численность Службы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Руководитель Службы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначается и прекращает свои полномочия на основании приказа Председателя Правления НКО.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на Руководителя Службы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, возлагаются следующие функции:

- организация разработки и представление на утверждение Председателем Правления НКО правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления;

- организация реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления. В этих целях Руководитель Службы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма консультирует служащих НКО по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также принимает решения по переданным ему документам, содержащим сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и необычных сделок;

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

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

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

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

Руководитель Службы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, наделяются следующими полномочиями:

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

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

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

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

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

Сведения о порядке образования, а также полномочия органов внутреннего контроля

изложены в настоящем Уставе, а также внутренних документов НКО.

Глава 15. Реорганизация и ликвидация НКО

15.1. Реорганизация НКО может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Допускается реорганизация НКО с одновременным сочетанием различных ее форм. Особенности реорганизации НКО определяются федеральным законодательством, регулирующим деятельность кредитных организаций.

15.2. Ликвидация НКО осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания участников НКО или решения суда в установленном законодательством порядке.

15.3. Ликвидация НКО влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

15.4. При реорганизации НКО его права и обязанности или их часть переходят к правопреемнику (правопреемникам).

15.5. В случае реорганизации НКО в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшим сроком хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику (правопреемникам).

15.6. Учредители (участники), принявшие в установленном порядке решение о прекращении деятельности в порядке ликвидации НКО, обязаны в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения направить в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения НКО письменное сообщение о принятом решении, а также в порядке, установленном нормативными актами Банка России, ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

15.7. Общее собрание участников НКО, принявшее решение о ликвидации НКО, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

15.8. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами НКО.

15.9. Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации НКО, порядке и сроках предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть более двух месяцев со дня публикации сообщения о ликвидации);

- принимает меры к выявлению кредиторов и получения дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации НКО.

15.10. После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемой НКО, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

Промежуточный ликвидационный баланс рассматривается на собрании кредиторов и (или) заседании комитета кредиторов НКО утверждается Общим собранием участников

по согласованию с Банком России.

15.11. Если имеющиеся у ликвидируемой НКО денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества НКО, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

В случае недостаточности имущества ликвидируемой НКО для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства НКО ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве НКО, если НКО может быть признано несостоятельным (банкротом).

15.12. Удовлетворение требований кредиторов НКО осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности, предусмотренной Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

15.13. Ликвидация НКО осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, которые предусмотрены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» для конкурсного производства, с особенностями, установленными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

15.14. Если в ходе проведения процедуры ликвидации НКО выявиться, что стоимость имущества НКО, в отношении которого принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов НКО, ликвидационная комиссия НКО обязана направить в суд заявление о признании НКО несостоятельным (банкротом).

15.15. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество НКО передается его учредителям (участникам), имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении НКО, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или учредительным документом НКО. При наличии спора между учредителями (участниками) относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов. Если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

15.16. Ликвидация НКО считается завершенной, а НКО - прекратившей существование после внесения сведений о ее прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

15.17. В случае ликвидации НКО документы по личному составу и другие документы НКО, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

15.18. Передача документов осуществляется за счет НКО в соответствии с требованиями архивных органов».

15.19. В случаях, установленных федеральным законодательством, реорганизация НКО в форме слияния, присоединения или преобразования может быть осуществлена лишь с согласия уполномоченных государственных органов.

15.20. В случаях, установленных федеральным законодательством, реорганизация НКО в форме его разделения или выделения из его состава одного или нескольких юридических лиц осуществляется по решению уполномоченных государственных органов или по решению суда.

15.21. В течение трех рабочих дней после даты принятия решения о реорганизации НКО, оно обязано уведомить в письменной форме уполномоченный государственный орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, о начале процедуры реорганизации с указанием формы реорганизации. На основании такого уведомления уполномоченный государственный орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что НКО находится в процессе реорганизации.

15.22. НКО после внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации дважды с периодичностью один раз в месяц публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление о своей реорганизации. Федеральным законодательством может быть предусмотрена обязанность НКО уведомить в письменной форме кредиторов о своей реорганизации.

Глава 16. Внесение изменений в Устав

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

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

Председатель Совета директоров
НКО «Премиум» (ООО)



В.И. Ковязин



Весте прощито и пролуджеровато
(инститот)

Директор на Централниот банкарски институт
г. Скопје

Претседател на Премиум (ООО)
г. Скопје

Терезија Витановиќ
г. Скопје



Заместитель начальника
Главного управления Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва



И.Н. Тимонин
29.07.2016

(Handwritten flourish)