Учредительный документ юридического лица ОГРН 1267700125395 представлен при внесении в ЕГРЮЛ записи от 08.04.2026 за ГРН 1267700125395

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600ECBBEFAFC98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

Банк России
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 40:60:1D:00:AF:95:9D:83:96:6E:D6:48:68:55:36:17
Владелец **Габуния Филипп Георгиевич**
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

03.04.2026

УСТАВ

Общества с ограниченной ответственностью Расчетной небанковской кредитной организации «Финстейт»

ООО РНКО «Финстейт»

УТВЕРЖДЕНО
Решением единственного учредителя
№ 1 от "_7_" __ноября____ 2025 года

[Город Москва]
2025 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3
2. ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ РНКО 4
3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ РНКО 5
4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ РНКО 6
5. СПИСОК УЧАСТНИКОВ РНКО 9
6. ПЕРЕХОД ДОЛИ (ЧАСТИ ДОЛИ) В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ РНКО 10
7. ЗАЛОГ ДОЛИ (ЧАСТИ ДОЛИ) УЧАСТНИКА РНКО В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ РНКО....13
8. ВЫХОД УЧАСТНИКА ИЗ СОСТАВА УЧАСТНИКОВ РНКО 13
9. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ РНКО....14
10. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ РНКО 15
11. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ РНКО 23
12. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ РНКО, ПРАВЛЕНИЕ И ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ 30
13. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ РНКО 35
14. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ....36
15. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ РНКО 43
16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ РНКО 44
17. УЧЕТ, ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 46

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «Финстейт», именуемое в дальнейшем «РНКО», создано в соответствии с решением единственного учредителя № 1 от 07.11.2025 г. о создании расчетной небанковской кредитной организации.

1.2. Организационно-правовая форма РНКО: общество с ограниченной ответственностью.

1.3. Полное фирменное наименование РНКО:

- на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «Финстейт»;
- на английском языке: “Finstate” Settlement Non-bank Credit Organization Limited Liability Company.

1.4. Сокращенное фирменное наименование РНКО:

- на русском языке: ООО РНКО «Финстейт»;
- на английском языке: “Finstate” SNCO LLC.

1.5. Место нахождения РНКО: город Москва.

Адрес РНКО: Российская Федерация, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 15, помещ. 1/10.

1.6. РНКО создается без ограничения срока и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (далее - «Банк России»).

1.7. РНКО является юридическим лицом (корпоративной коммерческой организацией), имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на ее самостоятельном балансе.

1.8. РНКО имеет уставный капитал, состоящий из номинальной стоимости долей ее учредителей (участников). Имущество, созданное за счет оплаты учредителями (участниками) долей в уставном капитале РНКО и/или вкладов учредителей (участников), а также приобретенное РНКО в процессе ее деятельности, принадлежит РНКО на праве собственности.

1.9. РНКО несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. РНКО не отвечает по обязательствам своих участников. Участники РНКО не отвечают по обязательствам РНКО и несут риск убытков, связанных с деятельностью РНКО, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале РНКО.

1.10. РНКО имеет круглую печать, содержащую ее полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения РНКО. РНКО вправе иметь штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации РНКО.

1.11. РНКО может открывать свои обособленные подразделения – представительства и филиалы. Филиал и представительство РНКО не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных РНКО положений. Филиал и представительство наделяются имуществом РНКО.

Сведения о филиалах и представительствах РНКО указываются в едином государственном реестре юридических лиц.

РНКО (ее филиалы) вправе открывать внутренние структурные подразделения, расположенные вне места ее нахождения, в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России, и осуществляющие от ее имени банковские операции, перечень которых установлен нормативными актами Банка России, в рамках лицензии Банка России, выданной РНКО (положения о филиале РНКО).

2. ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ РНКО

2.1. Основной целью создания и деятельности РНКО является получение прибыли при осуществлении банковских операций и других сделок, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации РНКО, на основании лицензии, выданной Банком России вправе осуществлять следующие банковские операции:

2.2.1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

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

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

2.2.4. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

2.3. РНКО помимо перечисленных в пункте 2.2. настоящего Устава банковских операций вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.4. РНКО вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. РНКО вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.5. РНКО вправе осуществлять также иные виды деятельности и совершать все сделки, связанные с вышеуказанным предметом деятельности РНКО или необходимые для осуществления указанной деятельности и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

2.6. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России и в иностранной валюте.

2.7. РНКО запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

2.8. РНКО гарантирует тайну об операциях и счетах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие РНКО обязаны хранить тайну об операциях и счетах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых РНКО, если это не противоречит федеральному закону. Информация об операциях и счетах клиентов РНКО

может быть представлена РНКО только в порядке и случаях, предусмотренных федеральным законом.

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

3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ РНКО

3.1. Уставный капитал РНКО определяет минимальный размер имущества РНКО, гарантирующего интересы ее кредиторов, и не может быть менее размера, предусмотренного действующим законодательством.

3.2. Размер уставного капитала РНКО составляет 90 000 000 (Девяносто миллионов) рублей 00 копеек и составляется из номинальной стоимости долей участников РНКО (далее – «Участник» или «Участники» в зависимости от контекста).

3.3. Размер доли Участника в уставном капитале определяется в процентах или в виде дроби. Размер доли Участника соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала РНКО.

3.4. 100 % уставного капитала РНКО, указанного в п. 3.2. Устава, подлежит оплате в течение 1 (одного месяца) со дня получения уведомления о государственной регистрации РНКО. Вкладом в уставный капитал РНКО могут быть денежные средства и иное имущество в неденежной форме.

3.5. Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитных организаций, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала. Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал РНКО, должно быть оценено и отражено в балансе РНКО в валюте Российской Федерации.

3.6. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала РНКО привлеченные денежные средства.

3.7. Увеличение уставного капитала РНКО допускается только после его полной оплаты.

3.8. Увеличение уставного капитала может осуществляться за счёт имущества РНКО, и (или) за счёт дополнительных вкладов Участников, и (или) за счёт вкладов третьих лиц, принимаемых в РНКО.

3.9. Увеличение уставного капитала РНКО за счет его имущества осуществляется по решению общего собрания Участников РНКО, принятому единогласно.

Решение об увеличении уставного капитала РНКО за счет имущества РНКО может быть принято только на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО, предшествующей году, в течение которого принято такое решение.

3.10. Общее собрание Участников РНКО может принять решение об увеличении его уставного капитала на основании заявления Участника (заявлений Участников) о внесении

дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в РНКО и внесении вклада. Такое решение принимается всеми Участниками РНКО единогласно. В заявлении Участника и (или) в заявлении третьего лица должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую Участник или третье лицо хотели бы иметь в уставном капитале. В заявлении могут быть указаны и иные условия внесения вкладов и вступления в РНКО.

3.11. Факт принятия решения общего собрания Участников РНКО об увеличении уставного капитала и состав Участников РНКО, присутствовавших при принятии указанного решения (в том числе факт принятия решения единственным Участником РНКО), должны быть подтверждены путем нотариального удостоверения.

3.12. РНКО вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязано уменьшить свой уставный капитал.

3.13. Уменьшение уставного капитала может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех Участников РНКО в уставном капитале РНКО и (или) погашения долей, принадлежащих РНКО.

Уменьшение уставного капитала РНКО путем уменьшения номинальной стоимости долей всех Участников РНКО осуществляется с сохранением размеров долей всех Участников РНКО.

3.14. Уменьшение уставного капитала производится в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

3.15. В случае, если величина собственных средств (капитала) РНКО по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера уставного капитала, указанного в п. 3.2. настоящего Устава, РНКО обязана привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

3.16. РНКО обязана принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) РНКО по окончании второго и каждого последующего отчетного года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ РНКО

4.1. Участниками РНКО могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в РНКО не запрещено федеральным законом.

4.2. РНКО может быть учреждено одним лицом, которое становится ее единственным Участником. РНКО может впоследствии стать обществом с одним Участником. РНКО не может иметь в качестве единственного Участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица. Число Участников РНКО не должно быть более пятидесяти.

В случае, если число Участников РНКО превысит установленный настоящим пунктом предел, РНКО в течение года должно преобразоваться в акционерное общество. Если в течение указанного срока РНКО не будет преобразовано и число Участников РНКО не уменьшится до установленного настоящим пунктом предела, оно подлежит ликвидации в судебном порядке по требованию органа, которому право на предъявление такого требования предоставлено федеральным законом Российской Федерации.

4.3. Участник(и) РНКО имеет(ют) право:

4.3.1. участвовать в управлении делами РНКО в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

4.3.2. получать информацию о деятельности РНКО и знакомиться с ее документами бухгалтерского учета и иной документацией в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом; ;

4.3.3. принимать участие в распределении прибыли РНКО;

4.3.4. продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли (части доли) в уставном капитале РНКО одному или нескольким Участникам РНКО либо третьему лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

4.3.5. передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале РНКО другому Участнику РНКО или с согласия общего собрания Участников РНКО третьему лицу;

4.3.6. выйти из РНКО путем отчуждения своей доли РНКО, независимо от согласия других участников РНКО или РНКО или потребовать приобретения РНКО доли в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

4.3.7. получить в случае ликвидации РНКО часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

4.3.8. знакомиться с протоколами общего собрания Участников РНКО, протоколами Совета директоров РНКО и делать выписки из них;

4.3.9. вносить предложения по вопросам повестки дня общего собрания Участников РНКО;

4.3.10. требовать исключения другого Участника РНКО из состава Участников РНКО в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой Участник грубо нарушает свои обязанности, а также своими действиями (бездействием) причинил существенный вред РНКО либо иным образом существенно затрудняет ее деятельность и достижение целей, ради которых РНКО создавалась, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом РНКО. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;

4.3.11. вносить вклады в имущество РНКО в размерах, сроки и форме, установленных решением общего собрания Участников, всеми Участниками РНКО пропорционально их вкладам в уставном капитале РНКО. Решение общего собрания Участников о внесении вклада в имущество принимается всеми Участниками единогласно;

4.3.12. обжаловать решения органов РНКО, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;

4.3.13. требовать, действуя от имени РНКО, возмещения причиненных РНКО убытков;

4.3.14. оспаривать, действуя от имени РНКО, совершенные ею сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», и требовать

применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок РНКО;

4.3.15. избирать и быть избранными в органы управления РНКО.

4.4. Дополнительные права могут быть предоставлены Участнику (Участникам) РНКО по решению общего собрания Участников РНКО, принятому всеми Участниками РНКО единогласно. Дополнительные права, предоставленные определенному Участнику РНКО, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.

Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем Участникам РНКО, осуществляется по решению общего собрания Участников РНКО, принятому всеми Участниками РНКО единогласно. Прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному Участнику РНКО, осуществляется по решению общего собрания Участников РНКО, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников РНКО, при условии, если Участник РНКО, которому принадлежат такие дополнительные права, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

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

4.5. Участники РНКО вправе заключить договор об осуществлении прав участников РНКО, 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 РНКО, согласовывать вариант голосования с другими Участниками, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться (отказываться) от отчуждения доли или части доли до наступления определенных обстоятельств, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением РНКО, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией РНКО.

4.6. Участники РНКО обязаны:

оплачивать доли в уставном капитале РНКО в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

4.6.1. вносить вклады в имущество РНКО по решению общего собрания участников РНКО.

4.6.2. не разглашать информацию о деятельности РНКО, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности; не разглашать банковскую, коммерческую, служебную тайну, а также иную конфиденциальную информацию о деятельности РНКО, ставшую им известной;

4.6.3. участвовать в принятии корпоративных решений, без которых РНКО не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;

4.6.4. не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда РНКО;

4.6.5. не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создана РНКО;

4.6.6. своевременно информировать РНКО об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, об адресе электронной почты (при его наличии), а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале РНКО.

Участник(и) РНКО несет также другие обязанности, предусмотренные Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

4.7. Дополнительные обязанности могут быть возложены на всех Участников РНКО по решению общего собрания Участников РНКО, принятому всеми Участниками РНКО единогласно. Возложение дополнительных обязанностей на определенного Участника РНКО осуществляется по решению общего собрания Участников РНКО, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников РНКО, при условии, если Участник РНКО, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие. Дополнительные обязанности, возложенные на определенного Участника РНКО, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят. Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению общего собрания Участников РНКО, принятому всеми Участниками РНКО единогласно.

5. СПИСОК УЧАСТНИКОВ РНКО

5.1. РНКО ведет список Участников РНКО с указанием сведений о каждом Участнике РНКО , размере его доли в уставном капитале РНКО и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих РНКО, датах их перехода к РНКО или их приобретения РНКО.

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

5.3. Каждый Участник обязан своевременно информировать РНКО об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, об адресе электронной почты (при его наличии), а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале РНКО. В случае непредоставления участником РНКО информации об изменении сведений о себе РНКО не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

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

5.4. В случае возникновения споров по поводу несоответствия сведений, указанных в списке Участников РНКО, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли в уставном капитале РНКО устанавливается на основании сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц.

5.5. В случае возникновения споров по поводу недостоверности сведений о принадлежности права на долю или часть доли, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц,

право на долю или часть доли устанавливается на основании договора или иного подтверждающего возникновение у Участника права на долю или часть доли документа.

6. ПЕРЕХОД ДОЛИ (ЧАСТИ ДОЛИ) В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ РНКО

6.1. Доля Участника РНКО в уставном капитале РНКО может быть отчуждена до полной ее оплаты только в части, в которой она оплачена.

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

6.3. Участник РНКО вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли (части доли) в уставном капитале РНКО следующим лицам:

6.3.1. Одному или нескольким Участникам РНКО;

6.3.2. Третьим лицам с предварительного согласия остальных Участников РНКО.

6.4. Согласие Участников РНКО, указанное в пп. 6.3.2 настоящей статьи, считается полученным при условии, что всеми Участниками РНКО в течение 30 (*тридцати*) дней со дня получения РНКО соответствующего обращения или оферты:

6.4.1. В РНКО представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли (части доли) Участника РНКО третьему лицу либо;

6.4.2. В течение указанного тридцатидневного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение доли (части доли).

6.5. В случае, если не получено согласие на отчуждение доли (части доли) третьему лицу, РНКО обязано приобрести по требованию Участника РНКО принадлежащие ему долю (часть доли) путем выплаты этому Участнику РНКО, в течение 3 (трех) месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности, действительной стоимости его доли в уставном капитале РНКО, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО за последний отчетный период, предшествующий дню обращения Участника РНКО с требованием о приобретении доли (части доли) РНКО, или с согласия Участника РНКО выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

6.6. Участники РНКО пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) Участника РНКО по цене, которая не ниже установленной в оферте, пропорционально размерам своих долей.

РНКО имеет преимущественное право покупки доли (части доли), принадлежащей Участнику РНКО, по цене, которая не ниже установленной в оферте, после истечения срока для реализации преимущественного права Участников РНКО, если другие Участники РНКО не использовали свое преимущественное право покупки доли (части доли) в уставном капитале РНКО.

6.6.1. Участники РНКО или РНКО вправе воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли (части доли) в уставном капитале РНКО, предлагаемой для продажи. При этом оставшаяся доля (часть доли) может быть продана третьему лицу

после частичной реализации указанного права РНКО или её Участниками по цене и на условиях, которые были сообщены РНКО и её Участникам.

6.6.2. Преимущественное право покупки Участниками РНКО или РНКО не действует в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

6.7. Участник РНКО, намеренный продать свою долю (часть доли) в уставном капитале РНКО третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных Участников РНКО и само РНКО путем направления через РНКО за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта должна содержать указание на наличие у Участников РНКО преимущественного права покупки доли (части доли) продающего Участника пропорционально размерам их долей.

6.7.1. Оферта о продаже доли (части доли) в уставном капитале РНКО считается полученной всеми Участниками РНКО в момент ее получения РНКО.

6.7.2. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения РНКО Участнику РНКО поступило извещение о ее отзыве.

6.7.3. Отзыв оферты о продаже доли (части доли) после ее получения РНКО допускается только с согласия всех Участников РНКО.

6.8. Участники РНКО вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли (части доли) в уставном капитале РНКО в течение 30 (тридцати) дней с даты получения оферты РНКО, путем акцепта оферты продающего Участника РНКО. В случае такого акцепта, продающий Участник обязан продать свою долю или часть доли Участникам, акцептовавшим его оферту, на условиях, указанных в оферте.

При отказе отдельных Участников РНКО от использования преимущественного права покупки доли (части доли) в уставном капитале РНКО, другие Участники РНКО могут реализовать преимущественное право покупки доли (части доли) в уставном капитале РНКО в соответствующей части пропорционально размерам своих долей в пределах оставшейся части срока реализации ими преимущественного права покупки доли (части доли).

6.9. В случае если в течение указанного тридцатидневного срока Участники РНКО не воспользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) в уставном капитале РНКО, предлагаемой для продажи, в том числе образующейся в результате отказа отдельных Участников РНКО от преимущественного права покупки доли (части доли) в уставном капитале РНКО или откажутся от использования преимущественного права покупки доли (части доли), указанное преимущественное право покупки доли (части доли) в уставном капитале РНКО переходит к РНКО, которое вправе реализовать свое право в течение 10 (десяти) дней после истечения срока для реализации преимущественного права Участниками РНКО, путем направления акцепта оферты Участнику РНКО.

6.10. В случае, если в указанный десятидневный срок РНКО не воспользуется преимущественным правом покупки доли (части доли) в уставном капитале РНКО, предлагаемых для продажи, или откажется от использования преимущественного права покупки доли (части доли), оставшиеся доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая будет не ниже цены, установленной в оферте для РНКО и ее Участников и на условиях, сообщенных РНКО и её Участникам. Уступка преимущественного права не допускается.

6.11. Сделка, направленная на отчуждение доли (части доли) в уставном капитале РНКО, подлежит нотариальному удостоверению путем составления одного документа, подписанного

сторонами. Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки. Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях перехода доли или части доли к РНКО, предусмотренных пунктом 18 статьи 21 и пунктами 4-6 статьи 23 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также в случаях распределения доли между Участниками РНКО и продажи доли всем или некоторым Участникам РНКО либо третьим лицам в соответствии со статьей 24 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

6.12. Доля или часть доли в уставном капитале РНКО переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

6.13. Доли в уставном капитале РНКО переходят к наследникам граждан, к правопреемникам юридических лиц, являвшихся Участниками РНКО, без согласия остальных Участников РНКО. Передача доли РНКО, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, допускается без согласия остальных Участников РНКО.

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

6.14. При продаже доли (части доли) в уставном капитале РНКО с публичных торгов права и обязанности Участника РНКО по таким доле (части доли) переходят с согласия Участников РНКО.

6.15. Обращение по требованию кредиторов взыскания на долю (часть доли) Участника РНКО в уставном капитале РНКО по долгам Участника РНКО допускается только на основании решения суда при недостаточности для покрытия долгов другого имущества Участника РНКО.

6.16. В случае обращения взыскания на долю (часть доли) Участника РНКО в уставном капитале РНКО по долгам Участника РНКО вправе выплатить кредиторам действительную стоимость (части доли) Участника РНКО.

По решению общего собрания Участников РНКО, принятому всеми участниками РНКО единогласно, действительная стоимость доли (части доли) Участника РНКО, на имущество которого обращается взыскание, может быть выплачена кредиторам остальными Участниками РНКО пропорционально их долям в уставном капитале РНКО, если иной порядок определения размера оплаты не предусмотрен решением общего собрания Участников РНКО.

Действительная стоимость доли (части доли) Участника РНКО в уставном капитале РНКО определяется на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО за последний отчетный период, предшествующий дате предъявления требования к РНКО об обращении взыскания на долю (часть доли) Участника РНКО по его долгам.

Положения настоящего пункта не применяются, если в РНКО имеется всего один Участник.

7. ЗАЛОГ ДОЛИ (ЧАСТИ ДОЛИ) УЧАСТНИКА РНКО В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ РНКО

7.1. Участник вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале РНКО другому Участнику РНКО или третьему лицу только с согласия остальных Участников РНКО. Решение общего собрания участников РНКО о даче согласия на залог доли (части доли) в уставном капитале РНКО, принадлежащих Участнику РНКО, принимается единогласно всеми Участниками РНКО. При этом голос Участника РНКО, который намерен передать в залог свою долю (часть доли), при определении результатов голосования не учитывается.

7.2. Договор залога доли (части доли) в уставном капитале РНКО подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Залог доли (части доли) в уставном капитале РНКО подлежит государственной регистрации в порядке, установленном пунктом 3 статьи 22 Закона об «Обществах с ограниченной ответственностью», и возникает с момента такой государственной регистрации.

7.3. К нотариальному удостоверению договора залога доли (части доли) в уставном капитале РНКО, за исключением случаев, если на момент нотариального удостоверения договора залога доля (часть доли) еще не принадлежит залогодателю, применяются правила, предусмотренные пунктами 13 и 13.1 статьи 21 Закона об «Обществах с ограниченной ответственностью».

8. ВЫХОД УЧАСТНИКА ИЗ СОСТАВА УЧАСТНИКОВ РНКО

8.1. Участник РНКО вправе выйти из состава Участников РНКО независимо от согласия других ее Участников или РНКО путем:

8.1.1. подачи заявления о выходе из состава Участников РНКО;

8.1.2. предъявления к РНКО требования о приобретении РНКО доли в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

8.2. Заявление Участника о выходе из состава Участников РНКО должно быть нотариально удостоверено по правилам, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

8.3. Выход Участников из состава Участников РНКО, в результате которого в РНКО не остается ни одного Участника, а также выход единственного Участника из состава Участников РНКО не допускается.

8.4. Выход Участника из состава Участников РНКО не освобождает его от обязанности перед РНКО по внесению вклада в имущество РНКО, возникшей до подачи заявления о выходе из состава Участников РНКО.

8.5. Вышедшему 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 Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

9. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ РНКО

9.1. Органами управления РНКО являются:

- Общее собрание Участников РНКО;
- Совет директоров РНКО;
- коллегиальный исполнительный орган - Правление РНКО;
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления РНКО.

9.2. При избрании лиц в состав Совета директоров РНКО и на должность председателя Совета директоров РНКО должны соблюдаться ограничения, установленные пунктом 4 статьи 65.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

9.3. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления РНКО, его заместителя, члена Правления РНКО, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера РНКО, руководителя, главного бухгалтера филиала РНКО, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками (в том числе любыми из его филиалов), страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к РНКО. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностранный банк и РНКО) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом РНКО является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

9.4. Лицо, осуществляющее функции члена Совета директоров РНКО, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами Российской Федерации.

9.5. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления РНКО, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера РНКО, руководителя, главного бухгалтера филиала РНКО, члены Правления РНКО, при согласовании кандидатур, назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

9.6. Ответственность членов Совета директоров РНКО, Председателя Правления РНКО, членов Правления РНКО.

9.6.1. Члены Совета директоров РНКО, Председатель Правления РНКО, члены Правления РНКО при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах РНКО добросовестно и разумно.

9.6.2. Члены Совета директоров РНКО, Председатель Правления РНКО, члены Правления РНКО несут ответственность перед РНКО за убытки, причиненные РНКО их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами Российской Федерации. При этом не несут ответственности члены Совета директоров РНКО, Председатель Правления РНКО, члены Правления РНКО, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение РНКО убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

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

9.6.4. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров РНКО, Председателя Правления РНКО, членов Правления РНКО должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

9.6.5. В случае, если в соответствии с положениями настоящей главы ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед РНКО является солидарной.

9.6.6. С иском о возмещении убытков, причиненных РНКО членом Совета директоров РНКО, Председателем Совета директоров, членом Правления РНКО или лицом, имеющим фактическую возможность определять действия РНКО, в том числе возможность давать указания членам Совета директоров РНКО, Председателю Правления РНКО и членам Правления РНКО, вправе обратиться в суд РНКО или его Участник.

9.6.7. Соглашение об устранении или ограничении ответственности лиц, указанных в пункте настоящего Устава, за совершение недобросовестных действий ничтожно.

10. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ РНКО

10.1. Общее собрание Участников является высшим органом РНКО (далее – Общее собрание Участников РНКО).

10.2. К исключительной компетенции Общего собрания Участников РНКО относятся следующие вопросы:

10.2.1. утверждение устава РНКО, внесение в него изменений или утверждение устава РНКО в новой редакции;

10.2.2. определение количественного состава Совета директоров РНКО, избрание и досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров РНКО;

10.2.3. утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

10.2.4. принятие решения о распределении чистой прибыли РНКО между Участниками РНКО;

10.2.5. утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность РНКО (внутренних документов РНКО), в том числе Положения об общем собрании Участников РНКО; Положения о Совете директоров РНКО; Положения об исполнительных органах РНКО, за исключением внутренних документов РНКО, утверждение (принятие) которых

отнесено действующим законодательством и настоящим Уставом к компетенции других органов управления РНКО;

10.2.6. принятие решения о реорганизации или ликвидации РНКО;

10.2.7. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

10.2.8. принятие решений о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 10 (Десять) процентов балансовой стоимости активов РНКО, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

10.2.9. принятие решений о согласии на совершение крупных сделок, за исключением крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения РНКО прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 (Двадцати пяти) до 50 (Пятидесяти) процентов стоимости имущества РНКО;

10.2.10. принятие решения о даче согласия Участнику РНКО передать свою долю или часть доли в уставном капитале РНКО в залог другому Участнику РНКО или третьему лицу;

10.2.11. предоставление Участникам (Участнику) РНКО дополнительных прав, помимо предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом, прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем Участникам РНКО;

10.2.12. прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному Участнику РНКО в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

10.2.13. возложение на всех Участников РНКО дополнительных обязанностей, помимо обязанностей, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом, прекращение дополнительных обязанностей;

10.2.14. возложение дополнительных обязанностей на определенного Участника РНКО в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

10.2.15. принятие решения об увеличении уставного капитала за счет имущества РНКО;

10.2.16. принятие решения о внесении Участниками РНКО вкладов в имущество РНКО, в т.ч. в неденежной форме;

10.2.17. принятие решения об увеличении уставного капитала на основании заявления Участника РНКО (заявлений Участников РНКО) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в состав Участников РНКО и внесении вклада;

10.2.18. утверждение денежной оценки имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале РНКО;

10.2.19. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом.

10.3. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 10.2.6, 10.2.11, 10.2.13, 10.2.15, 10.2.16, 10.2.17, 10.2.18 настоящего Устава, принимаются всеми Участниками РНКО единогласно.

Решения по вопросам, указанным в подпункте 10.2.1, настоящего Устава принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников РНКО, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Решения по вопросам, указанным в подпунктах 10.2.12, 10.2.14настоящего Устава, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов Участников РНКО при условии, если Участник РНКО, которому принадлежат такие дополнительные права или на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

Решения по всем остальным вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания Участников РНКО, принимаются большинством голосов от общего числа голосов Участников РНКО, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

По вопросам избрания членов Совета директоров проводится кумулятивное голосование, когда число голосов, принадлежащих каждому Участнику РНКО, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и Участник РНКО вправе отдать полученное таким образом число голосов полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными считаются кандидаты, получившие наибольшее число голосов.

10.4. Общее собрание Участников РНКО вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, указанной в уведомлении, направляемом Участникам РНКО в соответствии с пунктом 10.2 настоящего Устава, за исключением случаев, если в заседании Общего собрания принимают участие все Участники РНКО.

10.5. В случае если все доли в уставном капитале РНКО принадлежат одному Участнику, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания Участников РНКО, принимаются этим Участником единолично и оформляются письменно. При этом не применяются положения, устанавливающие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания Участников РНКО, за исключением положений, касающихся сроков проведения очередного заседания Общего собрания или заочного голосования Участников РНКО.

10.6. Решения Общего собрания Участников РНКО могут приниматься на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование). Заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием Участников РНКО может быть очередным или внеочередным. Голосование на всех заседаниях Общего собрания Участников РНКО может совмещаться с заочным голосованием.

Все участники РНКО имеют право голоса при принятии решений Общим собранием Участников РНКО.

Очередное заседание Общего собрания Участников РНКО, на котором утверждаются годовые результаты деятельности РНКО проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания отчетного года РНКО. Подготовка к проведению и

проведение очередного заседания Общего собрания Участников РНКО осуществляется Советом директоров РНКО.

Внеочередное заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием Участников РНКО проводится в любых иных случаях, если его проведения требуют интересы РНКО и его Участников.

10.7. Внеочередное заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием Участников РНКО проводится Советом директоров РНКО по его инициативе, а также по требованию Правления РНКО, Председателя Правления РНКО, аудиторской организации РНКО, а также Участников РНКО, обладающих в совокупности не менее чем 1/10 (одной десятой) от общего числа голосов Участников РНКО.

Совет директоров РНКО обязан в течение 5 (пяти) дней с даты получения требования о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием Участников РНКО рассмотреть данное требование и принять решение о проведении либо об отказе в проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием Участников РНКО.

Решение об отказе в проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием Участников РНКО может быть принято Советом директоров РНКО только в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

В случае принятия решения о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием Участников РНКО, указанное заседание или заочное голосование должно быть проведено не позднее 45 (сорока пяти) дней со дня получения требования.

10.8. В случае если в течение установленного п. 10.7 настоящего Устава срока не принято решение о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием Участников РНКО или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное заседание либо заочное голосование может быть проведено органами или лицами, требующими его проведения. В этом случае Совет директоров РНКО обязан предоставить указанным органам или лицам список участников РНКО с их адресами или иными данными, необходимыми для направления уведомления о проведении заседания или заочного голосования.

10.9. Совет директоров РНКО, осуществляя подготовку к проведению и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием Участников РНКО, обязан не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема документов, содержащих сведения о голосовании, при проведении заочного голосования: уведомить об этом каждого Участника РНКО заказным письмом по адресу, указанному в списке Участников РНКО; либо вручить Участнику РНКО или его уполномоченному лицу под роспись уведомление; либо направить уведомление по адресу электронной почты, указанному в списке Участников РНКО; либо направить уведомление по электронным каналам связи (порядок направления уведомления по электронным каналам связи регулируется внутренним документом РНКО, регламентирующим порядок проведения голосования, в том числе голосования с использованием электронных либо иных технических средств).

В уведомлении должны быть указаны:

1) способ принятия решений Общим собранием Участников РНКО (заседание или заочное голосование);

2) дата, время и место проведения заседания, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием также дата окончания приема документов, содержащих волеизъявление Участников РНКО (далее - бюллетени для голосования), либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования;

3) предлагаемая повестка дня;

4) почтовый адрес и адрес электронной почты, электронный канал связи по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, и способы их подписания, если голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также сведения о возможности заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием других электронных либо иных технических средств;

5) в случае проведения заседания с дистанционным участием: адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для ознакомления Участников РНКО с информацией и материалами, подлежащими представлению при подготовке к проведению заседания Общего собрания Участников РНКО и сведения о порядке доступа к дистанционному участию в таком заседании, в том числе способы достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании.

10.10. Любой Участник РНКО вправе вносить предложения о включении в повестку дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием Участников РНКО дополнительных вопросов не позднее чем за 15 (пятнадцать) дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания Участников РНКО или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня заседания или заочного голосования.

Совет директоров РНКО, осуществляя подготовку и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием Участников РНКО, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня заседания или заочного голосования.

Если по предложению Участников РНКО в первоначальную повестку дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общего собрания Участников РНКО вносятся изменения, Совет директоров РНКО, осуществляя подготовку и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников РНКО, обязан не позднее, чем за 10 (десять) дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования уведомить всех Участников РНКО о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 10.9. настоящего Устава.

10.11. К информации и материалам, подлежащим предоставлению Участникам РНКО при подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общего собрания Участников РНКО, относятся годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО, аудиторское заключение по ней, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров РНКО, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав РНКО, или проект Устава РНКО в новой редакции, проекты внутренних документов РНКО, а также иная информация (материалы), предусмотренная настоящим Уставом

10.12. Перед открытием заседания Общего собрания Участников РНКО проводится регистрация Участников РНКО, намеревающихся принять участие в таком заседании.

Участники РНКО вправе принимать участие в заседании Общего собрания Участников РНКО лично или через своих представителей. Представители участников РНКО должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю Участника РНКО, должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

Не зарегистрировавшийся Участник РНКО (представитель Участника РНКО) не вправе принимать участие в голосовании на заседании Общего собрания Участников РНКО.

10.13. Каждый Участник РНКО при принятии решений Общим собранием Участников РНКО имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале РНКО, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»..

Доли, принадлежащие РНКО, не учитываются при определении результатов голосования при принятии решений Общим собранием Участников РНКО, в том числе при определении кворума.

10.14. Заседание Общего собрания Участников РНКО открывается Председателем Совета директоров РНКО. Заседание Общего собрания Участников РНКО, проводимое по требованию аудиторской организации, Участников РНКО, Правления РНКО или Председателя Правления РНКО открывает руководитель аудиторской организации, один из Участников РНКО, потребовавших проведения такого заседания, Председатель Правления РНКО.

Председательствующим на заседании Общего собрания Участников РНКО является Председатель Совета директоров РНКО.

10.15. Участие в заседании Общего собрания Участников РНКО может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, позволяющих достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющих такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня, поставленных на голосование.

Заседание Общего собрания Участников РНКО с дистанционным участием может проводится как с возможностью присутствия в месте его проведения, так и без определения места его проведения и возможности присутствия в таком месте.

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

Если заседание Общего собрания Участников РНКО с дистанционным участием невозможно провести по причине существенных технических неполадок, возникших при использовании электронных либо иных технических средств, такое заседание признается несостоявшимся.

10.16. Решения Общего собрания Участников РНКО могут быть приняты без проведения заседания (заочное голосование). Заочное голосование может проводится посредством направления заполненных бюллетеней для голосования по почтовому адресу, указанному в уведомлении о проведении заочного голосования, а также посредством заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо технических средств. Порядок проведения заочного голосования, в том числе заочного голосования с использованием электронных либо иных технических средств определяется внутренним документом РНКО, регламентирующим порядок проведения голосования, в том числе голосования с использованием электронных либо иных технических средств.

Решения Общего собрания Участников РНКО по вопросу, указанному в пп. 10.2.3 настоящего Устава, могут быть приняты заочным голосованием только в случае, если оно совмещается с голосованием на заседании Общего собрания Участников РНКО.

10.17. Голосование на заседании Общего собрания Участников РНКО может совмещаться, а в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, должно совмещаться с заочным голосованием. При совмещении голосования на заседании Общего собрания Участников РНКО с заочным голосованием, голосование осуществляется бюллетенями для голосования, которые направляются Участникам РНКО в соответствии с п. 10.9 настоящего Устава, одновременно с уведомлением о проведении заседания Общего собрания Участников РНКО.

При заочном голосовании, совмещаемом с голосованием на заседании Общего собрания Участников РНКО, применяются правила, предусмотренные пунктом 10.16. настоящего Устава.

Прием бюллетеней для голосования при заочном голосовании, совмещаемом с голосованием на заседании Общего собрания Участников РНКО, заканчивается за 2 (два) дня до даты проведения заседания Общего собрания Участников РНКО.

Уведомление о проведении заседания Общего собрания Участников РНКО и его повестка дня, указанные в п. 10.9 настоящего Устава, одновременно являются уведомлением о проведении заочного голосования и повесткой дня заочного голосования, совмещаемого с голосованием на заседании Общего собрания Участников РНКО.

Положения настоящего Устава, устанавливающие порядок подготовки к проведению и проведения заседания Общего собрания Участников РНКО, порядок принятия решений, подсчета голосов и подведения итогов голосования на заседании Общего собрания Участников РНКО, применяются к заседанию Общего собрания Участников РНКО, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, если иное не установлено Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и не противоречит существу соответствующих отношений.

При проведении заседания Общего собрания Участников РНКО, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, для определения срока для уведомления Участников РНКО о проведении такого заседания, срока для внесения Участниками РНКО предложений о включении в повестку дня такого заседания дополнительных вопросов, срока для обеспечения доступа к информации и материалам, подлежащим предоставлению при подготовке к проведению заседания Общего собрания Участников РНКО, применяются положения настоящего Устава, устанавливающие порядок определения указанных сроков при проведении заседания Общего собрания Участников РНКО.

При проведении заседания Общего собрания Участников РНКО, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, Участники РНКО вправе реализовать свое право

голоса по вопросам повестки дня путем заочного голосования или голосования на заседании Общего собрания Участников РНКО. Участники РНКО, проголосовавшие заочно, вправе принимать участие в заседании Общего собрания участников РНКО без возможности голосования.

10.18. Члены Совета директоров РНКО, члены Правления РНКО и Председатель Правления РНКО, не являющиеся Участниками РНКО, могут принимать участие в заседании Общего собрания Участников РНКО с правом совещательного голоса. Члены Совета директоров РНКО, члены Правления РНКО и Председатель Правления РНКО, являющиеся Участниками РНКО, участвуют в заседании Общего собрания Участников РНКО со всеми правами Участника РНКО.

10.19. Заседание Общего собрания Участников РНКО проводится в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», настоящим Уставом РНКО и внутренними документами РНКО.

10.20. В случае нарушения установленного Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом порядка подготовки и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием Участников РНКО такое заседание или заочное голосование признается правомочным, если в нем участвуют все Участники РНКО.

10.21. Председатель Совета директоров РНКО организует составление протокола Общего собрания Участников РНКО, который должен быть составлен не позднее 3 (трех) рабочих дней после даты проведения заседания Общего собрания Участников РНКО или даты окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании.

В протоколе Общего собрания Участников указываются:

1) дата и время проведения заседания Общего собрания Участников РНКО, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема бюллетеней для голосования, место проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводилось без определения места его проведения, либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования;

2) общее количеств голосов, которыми обладали Участники РНКО;

3) количество голосов, которыми обладали Участники РНКО, участвовавшие в заседании или заочном голосовании, а также количество голосов, которыми обладали Участники по каждому вопросу повестки дня;

4) повестка дня;

5) основные положения выступлений по вопросам повестки дня (в случае проведения заседания);

6) результаты (итоги) голосования по каждому вопросу повестки дня, поставленному на голосование, и принятые решения по каждому такому вопросу, а также вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;

7) сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;

8) сведения о лице, подписавшем протокол общего собрания Участников РНКО.

Протокол Общего собрания Участников РНК может быть составлен с использованием электронных либо иных технических средств. Протокол Общего собрания Участников РНКО, составленный с использованием электронных либо иных технических средств, подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью председательствующего на заседании, а в случае принятия решений заочным голосованием – Председателем Правления РНКО.

Не позднее чем в течение 10 (десяти) дней после составления протокола Общего собрания Участников РНКО Председатель Правления РНКО обязан направить копию протокола Общего собрания Участников всем Участникам РНКО в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении заседания Общего собрания Участников РНКО (п. 10.9. Устава).

Иные вопросы, определяющие деятельность Общего собрания Участников РНКО регулируются внутренними документами РНКО.

11. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ РНКО

11.1. Совет директоров РНКО состоит не менее чем из 3-х (трёх) членов, избираемых на заседании очередного Общего собрания Участников РНКО сроком до следующего заседания очередного Общего собрания Участников РНКО.

Если заседание очередного Общего собрания участников РНКО не состоялось и (или) новый состав Совета директоров РНКО не избран, то Совет директоров РНКО действует до избрания нового состава Совета директоров РНКО на ближайшем внеочередном заседании Общего собрания Участников РНКО или заочном голосовании для принятия решений Общим собранием Участников РНКО.

Одно и то же лицо может быть избрано в Совет директоров РНКО неограниченное число раз. Член Совета директоров РНКО считается досрочно выбывшим из состава Совета директоров РНКО в случае смерти, признания безвестно отсутствующим, а также прекращения его полномочий по решению Общего собрания Участников РНКО. В случае, если в отношении члена Совета директоров РНКО вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о привлечении члена Совета директоров РНКО к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной или некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - финансовая организация) либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» или о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член Совет директоров РНКО считается выбывшим из состава Совета директоров РНКО со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

При досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров РНКО Общее собрание Участников РНКО должно избрать нового члена (новых членов) на оставшийся срок полномочий Совета директоров РНКО.

Председатель Правления РНКО и члены Правления РНКО не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров РНКО и не могут занимать должность его Председателя.

11.2. Совет директоров РНКО осуществляет общее руководство деятельностью РНКО, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Общего собрания Участников РНКО, Правления РНКО и Председателя Правления РНКО.

11.3. Компетенция Совета директоров РНКО определяется настоящим Уставом и внутренними документами РНКО, в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

11.4. К компетенции Совета директоров РНКО относятся следующие вопросы:

1) определение основных направлений деятельности РНКО;

2) утверждение для согласования в Банке России кандидатов на должность Председателя Правления РНКО, кандидатов на избрание в состав Правления РНКО и иных лиц, назначение которых требует получения предварительного согласия Банка России;

3) избрание Председателя Правления РНКО и членов Правления РНКО;

4) установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления РНКО, членам Правления РНКО;

5) принятие решения об утверждении условий договора с Председателем Правления РНКО;

6) принятие решения об определении лица, уполномоченного подписать договор между РНКО и Председателем Правления РНКО;

7) принятие решения о совмещении Председателем Правления РНКО и членами Правления РНКО должностей в органах управления других организаций;

8) принятие решения о расторжении договора с Председателем Правления РНКО, в том числе досрочно;

9) принятие решения о досрочном прекращении полномочий членов Правления РНКО;

10) принятие решений о назначении на должность и освобождении от должности, в том числе досрочно, заместителей Председателя Правления РНКО, главного бухгалтера РНКО, заместителей главного бухгалтера РНКО;

11) принятие решений о возложении и прекращении возложения отдельных обязанностей Председателя Правления РНКО, заместителей Председателя Правления РНКО, членов Правления РНКО, главного бухгалтера РНКО, заместителей главного бухгалтера РНКО, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах РНКО;

12) принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

13) принятие решения о проведении аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО, назначение аудиторской организации РНКО и определение размера оплаты ее услуг;

14) утверждение или принятие документов, регулирующих организацию деятельности РНКО (внутренних документов РНКО) за исключением внутренних документов, утверждение которых федеральным законом Российской Федерации отнесено к компетенции общего собрания Участников, а также иных внутренних документов РНКО, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов РНКО;

15) принятие решений о создании филиалов и открытии представительств РНКО;

16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 10 процентов балансовой стоимости активов РНКО, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, в соответствии со ст. 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

17) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения РНКО прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов стоимости имущества РНКО, в соответствии со ст. 46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

18) решение вопросов, связанных с подготовкой к проведению и проведением заседания или заочного голосования для принятия решений внеочередным Общим собранием Участников РНКО;

19) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

20) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния РНКО, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности РНКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики РНКО в области оплаты труда и контроль ее реализации;

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

22) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров РНКО, включая образование в его составе комитетов или возложении функций на отдельных членов Совета директоров РНКО, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию Участников РНКО;

23) утверждение кадровой политики РНКО (порядок определения размеров окладов Председателя Правления РНКО, его заместителей, членов Правления РНКО (далее-руководители РНКО), порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям РНКО, Руководителю Службы управления рисками, Руководителю Службы внутреннего аудита и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении РНКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение РНКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) РНКО, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда РНКО);

24) разработка рекомендаций о распределении чистой прибыли между Участниками РНКО;

25) выдвижение предложений Общему собранию Участников РНКО о ликвидации или реорганизации РНКО;

26) одобрение сделок, выходящих за пределы обычной хозяйственной деятельности и связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения РНКО прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 15 (пятнадцати) до 25 (двадцати пяти) процентов стоимости имущества РНКО, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок.

27) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

28) регулярное рассмотрение на заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами РНКО вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

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

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

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

32) 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 РНКО, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

33) мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;

34) анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

35) оценка эффективности выполнения Руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

36) подготовка рекомендаций органам управления РНКО по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;

37) обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов РНКО, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями;

38) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки финансовых рисков (для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее финансовых рисков организация системы внутреннего контроля РНКО должна своевременно пересматриваться);

39) установление порядка, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений РНКО (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

40) принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками РНКО и контроль их соблюдения;

41) исключение принятия правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;

42) утверждение Положения о Службе внутреннего аудита РНКО, годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок;

43) принятие решений об утверждении кандидатуры для назначения на должность Руководителя Службы внутреннего аудита, а также об освобождении Руководителя Службы внутреннего аудита от должности;

44) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии РНКО, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

45) утверждение и контроль реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала РНКО (далее по тексту – ВПОДК), в том числе:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом РНКО, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по РНКО, так и по отдельным направлениям его деятельности;

- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом РНКО и осуществление контроля за его реализацией;

- рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК не реже одного раза в год;

46) рассмотрение письменного отчета, предварительно согласованного с Председателем Правления РНКО, о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

47) иные предусмотренные Федеральным законом вопросы, а также вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и не отнесенные к компетенции общего собрания Участников РНКО или исполнительных органов РНКО.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров РНКО, не могут быть переданы на решение исполнительным органам РНКО.

11.5. Решение по вопросу, указанному в подпункте 1) пункта 11.4. настоящего Устава принимается членами Совета директоров единогласно. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 12),17) пункта 11.4 настоящего Устава, принимаются большинством не менее 2/3 (двух третей) голосов от числа принимающих участие в голосовании членов Совета директоров РНКО.

Решения по вопросам, указанным в подпункте 16) пункта 11.4. настоящего Устава, принимаются большинством голосов от числа членов Совета директоров РНКО, не заинтересованных в совершении сделки.

Решения по остальным вопросам компетенции Совета директоров РНКО принимаются большинством голосов членов Совета директоров РНКО, принимающих участие в голосовании.

При решении вопросов на заседании или заочном голосовании для принятия решений Советом директоров РНКО каждый член Совета директоров РНКО обладает одним голосом. Передача права голоса членом Совета директоров РНКО иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров РНКО, не допускается.

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

11.6. Кворум для принятия решений Совета директоров РНКО составляет не менее половины от числа избранных членов Совет директоров РНКО.

В случае если количество не выбывших членов Совета директоров РНКО становится меньше кворума, Совет директоров РНКО обязан инициировать проведение внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием Участников РНКО для избрания Совета директоров РНКО.

Решения Совета директоров РНКО принимаются по мере необходимости по инициативе Председателя Совета директоров РНКО, по требованию Участника РНКО, члена Совета директоров РНКО, аудиторской организации РНКО, Председателя Правления РНКО.

Решения Совета директоров РНКО могут приниматься на заседании или без проведения заседания (заочное голосование). Участие в заседании Совета директоров РНКО может осуществляться дистанционно. Заседание Совета директоров РНКО с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения.

При принятии решений Советом директоров РНКО голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием.

11.7. Участие в заседании Совета директоров РНКО может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, позволяющих достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющих такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня, поставленных на голосование.

Заседание Совета директоров РНКО с дистанционным участием может проводится как с возможностью присутствия в месте его проведения, так и без определения места его проведения и возможности присутствия в таком месте.

При проведении заседания Совета директоров РНКО с дистанционным участием обеспечивается трансляция изображения и звука заседания в режиме реального времени, доступ к которой обеспечивается РНКО всем членам Совета директоров РНКО. РНКО хранит запись трансляции заседания вместе с протоколом Совета директоров РНКО в течение срока их хранения.

Если заседание Совета директоров РНКО с дистанционным участием невозможно провести по причине существенных технических неполадок, возникших при использовании электронных либо иных технических средств, такое заседание признается несостоявшимся.

11.8. Решения Совета директоров РНКО могут быть приняты без проведения заседания (заочное голосование). Заочное голосование проводится посредством направления заполненных бюллетеней для голосования по почтовому адресу, указанному в уведомлении о проведении заочного голосования, а также посредством заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо технических средств. Порядок проведения заочного голосования с использованием электронных либо иных технических средств определяется внутренним документом РНКО, регламентирующим порядок проведения голосования, в том числе голосования с использованием электронных либо иных технических средств.

11.9. Голосование на заседании Совета директоров РНКО может совмещаться с заочным голосованием. При совмещении голосования на заседании Совета директоров РНКО с заочным голосованием, голосование осуществляется бюллетенями для голосования, которые направляются членам Совета директоров РНКО одновременно с уведомлением о проведении заседания Совета директоров РНКО. При совмещении голосования на заседании Совета директоров РНКО с заочным голосованием прием бюллетеней, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров РНКО, которые голосуют заочно, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания, если иная дата завершения приема бюллетеней, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров РНКО, не указана в сообщении о проведении такого заседания.

Повестка дня заседания Совета директоров РНКО, в том числе заседания, совмещенного с заочным голосованием, не подлежит изменению, если только за это не проголосуют все присутствующие на данном заседании члены Совета директоров РНКО, при условии, что на заседании присутствуют все не выбывшие члены Совета директоров. Изменение повестки дня при принятии решения Советом директоров РНКО заочным голосованием не допускается.

Решения Совета директоров РНКО, принятые на заседании, проведенном в нарушение указанных в настоящем пункте правил, не имеют юридической силы для РНКО, за исключением случаев последующего одобрения таких решений членами Совета директоров РНКО в количестве, необходимом для принятия соответствующего решения.

Проведение заседания Совета директоров РНКО и результаты голосования на заседании, в том числе голосование, на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров РНКО (далее - Протокол Совета директоров РНКО). Протокол Совета директоров РНКО составляется не позднее 3 (трех) дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов**,**

содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров РНКО, при проведении заочного голосования.

Председатель Совета директоров РНКО организует и руководит работой Совета директоров РНКО, организует принятие решений Советом директоров РНКО, председательствует на заседаниях Совета директоров РНКО. В случае отсутствия Председателя Совета директоров РНКО, его функции осуществляет один из членов Совета директоров РНКО по решению Совета директоров РНКО, принятому большинством членов Совета директоров РНКО.

Протокол Совета директоров РНКО подписывается Председателем Совета директоров РНКО и секретарем Совета директоров РНКО. Лицо, подписавшее протокол Совета директоров РНКО, несет ответственность за правильность его составления.

В Протоколе Совета директоров РНКО указываются:

- дата и время проведения заседания, а если голосование совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема бюллетеней, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров РНКО, которые голосовали заочно;

- место проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводилось без определения места его проведения либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема бюллетеней, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров РНКО;

- лица, принявшие участие в заседании или заочном голосовании;

- повестка дня;

- вопросы повестки дня, поставленные на голосование и результаты голосования по каждому вопросу повестки дня с указанием варианта голосования каждого члена Совета директоров РНКО либо сведений о том, что он не принимал участие в голосовании, принятые решения по каждому вопросу повестки дня;

- вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;

- сведения о лицах, подписавших протокол Совета директоров РНКО.

Иные вопросы, определяющие деятельность Совета директоров РНКО, регулируются внутренним документом РНКО.

12. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ РНКО, ПРАВЛЕНИЕ И ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

12.1. Руководство текущей деятельностью РНКО осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления РНКО и коллегиальным исполнительным органом - Правлением РНКО. Председатель Правления РНКО возглавляет Правление РНКО. Исполнительные органы подотчетны Общему собранию Участников РНКО и Совету директоров РНКО.

12.2. Председатель Правления и члены Правления РНКО несут ответственность перед РНКО за убытки, причиненные РНКО их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законом.

Правление РНКО

12.3. Правление РНКО избирается Советом директоров РНКО на срок 3 (три) года. Численный состав Правления РНКО определяется Советом директоров РНКО, но не может быть менее 3 (Трех) человек.

12.4. Председатель Правления РНКО, члены Правления РНКО при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

12.5. Прекращение полномочий члена Правления РНКО, за исключением Председателя Правления РНКО, не влечет за собой увольнения его с соответствующей штатной должности, занимаемой в РНКО.

12.6. В случае досрочного прекращения полномочий (выбытия) члена Правления РНКО полномочия остальных членов Правления РНКО не прекращаются, за исключением случая, когда численный состав Правления РНКО становится меньше 3 (Трех) человек, а также случаев, предусмотренных законом.

12.7. Совет директоров РНКО вправе в любой момент прекратить полномочия любого из членов Правления РНКО. Член Правления РНКО может инициировать досрочное прекращение своих полномочий.

12.8. К компетенции Правления РНКО относится:

12.8.1. организация обеспечения выполнения решений Общего собрания Участников РНКО и Совета директоров РНКО;

12.8.2. установление ответственности за выполнение решений Общего собрания Участников РНКО и Совета директоров РНКО, реализацию стратегии и политики РНКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

12.8.4. проверка соответствия деятельности РНКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

12.8.5. распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

12.8.6. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

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

12.8.9. обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников РНКО в соответствии с их должностными обязанностями;

12.8.10. утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом РНКО, утвержденной Советом директоров РНКО, а также обеспечение выполнения ВПОДК и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами РНКО уровне;

12.8.11. одобрение сделок, выходящих за пределы обычной хозяйственной деятельности и связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения РНКО прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 5 (пяти) до 15 (пятнадцати) процентов стоимости имущества РНКО, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;

12.8.12. обеспечение проведения банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами РНКО;

12.8.13. распределение обязанностей между руководителями структурных подразделений, обеспечение контроля их выполнения и своевременной корректировки в соответствии с изменениями условий деятельности РНКО;

12.8.14. принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений РНКО;

12.8.15. организация системы сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности РНКО, необходимых Совету директоров РНКО, исполнительным органам РНКО для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для РНКО финансовых рисках;

12.8.16. участие в разработке стратегии развития РНКО, рассмотрение и одобрение проекта стратегии для последующего утверждения Советом директоров РНК, осуществление мониторинга хода реализации утвержденной стратегии;

12.8.17. предоставление к заседаниям Совета директоров РНКО его членам информационных отчетов о деятельности РНКО.

12.8.18. принятие решений по иным вопросам, отнесенным к компетенции Правления РНКО настоящим Уставом и иными внутренними документами РНКО.

12.9. Правление РНКО вправе принимать решения о создании, ликвидации, реорганизации комитетов, комиссий, рабочих групп и иных рабочих органов РНКО из числа членов Правления РНКО и/или других работников РНКО, а также привлекать независимых экспертов для решения конкретных вопросов, требующих специальных знаний, либо для решения срочных задач деятельности РНКО. Положения о порядке работы комитетов, комиссий, рабочих групп и иных рабочих органов РНКО утверждаются Правлением РНКО.

12.10. Решения Правления РНКО могут приниматься на заседании или без проведения заседания (заочное голосование). Участие в заседании Правления РНКО может осуществляться дистанционно. Заседание Правления РНКО с дистанционным участием может проводиться с возможностью присутствия в месте его проведения или без определения места его проведения. При принятии решений Правлением РНКО голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием.

12.11. Участие в заседании Правления РНКО может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, позволяющих достоверно установить лицо,

принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющих такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня, поставленных на голосование.

Заседание Правления РНКО с дистанционным участием может проводится как с возможностью присутствия в месте его проведения, так и без определения места его проведения и возможности присутствия в таком месте.

При проведении заседания Правления РНКО с дистанционным участием обеспечивается трансляция изображения и звука заседания в режиме реального времени, доступ к которой обеспечивается РНКО всем членам Правления РНКО. РНКО хранит запись трансляции заседания вместе с протоколом Правления РНКО в течение срока их хранения.

Если заседание Правления РНКО с дистанционным участием невозможно провести по причине существенных технических неполадок, возникших при использовании электронных либо иных технических средств, такое заседание признается несостоявшимся.

12.12. Решения Правления РНКО могут быть приняты без проведения заседания (заочное голосование). Заочное голосование может проводится посредством направления заполненных бюллетеней для голосования по почтовому адресу или по адресу электронной почты, указанному в уведомлении о проведении заочного голосования, а также посредством заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием электронных либо технических средств. Порядок проведения заочного голосования с использованием электронных либо иных технических средств определяется внутренним документом РНКО, регламентирующим порядок проведения голосования, в том числе голосования с использованием электронных либо иных технических средств

12.13. Голосование на заседании Правления РНКО может совмещаться с заочным голосованием. При совмещении голосования на заседании Правления РНКО с заочным голосованием, голосование осуществляется бюллетенями для голосования, которые направляются членам Правления РНКО одновременно с уведомлением о проведении заседания Правления РНКО. При совмещении голосования на заседании Правления РНКО с заочным голосованием прием бюллетеней, содержащих сведения о волеизъявлении членов Правления РНКО, которые голосуют заочно, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания, если иная дата завершения приема бюллетеней, содержащих сведения о волеизъявлении членов Правления РНКО, не указана в сообщении о проведении такого заседания.

Решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением РНКО принимается Председателем Правления РНКО или лицом, его замещающим из числа членов Правления РНКО.

Кворумом для проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением РНКО является участие более половины от числа избранных членов Правления РНКО.

При голосовании по вопросам повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением РНКО каждый член Правления РНКО обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления РНКО иным лицам, в том числе другим членам Правления РНКО, не допускается.

Решения Правления РНКО принимаются большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании или заочном голосовании для принятия решений Правлением РНКО. При равенстве голосов голос Председателя Правления РНКО является решающим.

Проведение заседания Правления РНКО и результаты голосования на заседании, в том числе голосование, на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Правлением РНКО (далее - Протокол Правления РНКО). Протокол Правления РНКО составляется не позднее 3 (трех) дней после даты проведения заседания или даты окончания приема бюллетеней, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров РНКО, при проведении заочного голосования.

Для ведения протоколов Правления РНКО из числа работников РНКО назначается Секретарь Правления РНКО. Протокол заседания Правления РНКО подписывает Председатель Правления РНКО и Секретарь РНКО Протокол заседания Правления РНКО предоставляется членам РНКО, аудиторской организации и участникам РНКО по их требованию.

Председатель Правления РНКО

12.14. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления РНКО.

Председатель Правления РНКО избирается Советом директоров РНКО на срок 3 (три) года. Председатель Правления РНКО может переизбираться неограниченное число раз. Совет директоров РНКО вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления РНКО.

РНКО заключает с Председателем Правления РНКО договор, в котором определяются его права, обязанности и ответственность, устанавливается размер оплаты труда, предоставляемых льгот, вознаграждений и компенсаций.

Договор с Председателем Правления РНКО от имени РНКО подписывается Председателем Совета директоров РНКО либо лицом, уполномоченным решением Совета директоров РНКО.

Председатель Правления РНКО исполняет свои обязанности в течение срока, на который он был избран, до того момента, пока не будет избрано иное лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа РНКО.

Председатель Правления РНКО возглавляет Правление РНКО.

12.15. Председатель Правления РНКО:

1) без доверенности действует от имени РНКО, в том числе представляет ее интересы и совершает сделки;

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

3) осуществляет оперативное руководство деятельностью РНКО, издает приказы и распоряжения по вопросам деятельности РНКО;

4) обеспечивает выполнение решений Совета директоров или Общего собрания Участников РНКО;

5) утверждает документы, регулирующие деятельность РНКО (внутренние документы РНКО), за исключением документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Правления РНКО, Совета директоров РНКО или Общего собрания Участников РНКО;

6) распоряжается имуществом РНКО в порядке и пределах, которые установлены Общим собранием Участников РНКО, настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

7) председательствует на заседаниях Правления РНКО и руководит его работой, организует ведение протокола на заседаниях Правления РНКО;

8) осуществляет функции работодателя по отношению к работникам РНКО, в том числе осуществляет прием на работу, перевод на другую работу, увольнение работников РНКО, устанавливает работникам РНКО должностные оклады, персональные надбавки, премирует работников РНКО, за исключением работников, определение условий и размера оплаты труда которых относится к компетенции общего собрания Участников и Совета директоров РНКО, налагает на работников РНКО дисциплинарные взыскания;

9) утверждает Правила внутреннего трудового распорядка, должностные инструкции работников РНКО;

10) назначает и освобождает от должности руководителей структурных подразделений РНКО;

11) утверждает организационную структуру и штатное расписание РНКО;

12) организует ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета;

13) предоставляет должностным лицам РНКО права подписи денежно-расчетных документов в порядке, установленном Банком России;

14) обеспечивает соответствие сведений об Участниках РНКО и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале РНКО, о долях или частях долей, принадлежащих РНКО, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале РНКО, о которых стало известно РНКО;

15) принимает решения о заключении РНКО сделок, выходящих за пределы обычной хозяйственной деятельности, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения РНКО прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет до 5 (пяти) процентов стоимости имущества РНКО, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких сделок;

16) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом РНКО к компетенции Общего собрания участников РНКО, Совета директоров РНКО и Правления РНКО.

12.16. Порядок деятельности и принятия решений исполнительными органами РНКО, а также иные вопросы, определяющие деятельность исполнительных органов РНКО, регулируются внутренними документами РНКО.

13. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ РНКО

13.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, которая должна быть независима в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. По требованию любого Участника РНКО аудиторская проверка может быть проведена выбранным им профессиональной аудиторской организацией, которая должна соответствовать установленным пунктом 13.1 настоящего Устава требованиям. В случае проведения такой проверки оплата услуг аудиторской организации осуществляется за счет Участника РНКО, по требованию которого она проводится. Расходы Участника РНКО на оплату услуг аудиторской организации могут быть ему возмещены по решению Общего собрания Участников РНКО за счет средств РНКО.

13.3. Аудиторская проверка РНКО осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании договора, заключаемого с аудиторской организацией договора.

13.4. РНКО раскрывает аудиторское заключение в соответствии со статьей 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и представляет его в Центральный банк Российской Федерации вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью РНКО.

13.5. В РНКО отсутствует ревизионная комиссия (ревизор).

14. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

14.1. Система внутреннего контроля – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами РНКО.

14.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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

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

- Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов РНКО;

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

14.3. Система внутреннего контроля РНКО включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности РНКО;
- контроль за функционированием системы управления рисками и оценка рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

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

14.4. Система органов внутреннего контроля - определенная настоящим Уставом и внутренними документами РНКО совокупность органов управления, а также подразделений и работников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

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

- органы управления РНКО:
    - Общее собрание Участников РНКО;
    - Совет директоров РНКО;
    - Правление РНКО и Председатель Правления РНКО(его заместители);
- главный бухгалтер РНКО (его заместители);
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала РНКО;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами РНКО, включая:
    - Службу внутреннего аудита;
    - Службу управления рисками;
    - Службу финансового мониторинга (структурное подразделение, возглавляемое Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, созданное и осуществляющее свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
    - иные подразделения и (или) ответственные работники РНКО, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами РНКО.

14.6. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом и внутренними документами РНКО.

14.7. Контроль со стороны органов управления РНКО за организацией деятельности РНКО осуществляются в соответствии с настоящим Уставом и внутренними документами РНКО.

14.8. Компетенция и порядок функционирования Совета директоров РНКО в части осуществления внутреннего контроля регламентируются настоящим Уставом и внутренними документами РНКО.

14.9. Осуществление внутреннего контроля со стороны исполнительных органов РНКО регламентируются настоящим Уставом и внутренними документами РНКО.

14.10. Контроль, осуществляемый главным бухгалтером (его заместителем) включает контроль за формированием полной и достоверной информации о деятельности РНКО и его имущественном положении, за проведением бухгалтерских операций, оформлением документов и соблюдением процедур бухгалтерского учета в строгом соответствии с установленными нормами и правилами.

14.11. Контроль за функционированием системы управления рисками и оценка рисков осуществляется РНКО на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами РНКО.

14.12. Служба внутреннего аудита РНКО создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления РНКО в обеспечении эффективного функционирования РНКО.

Деятельность Службы внутреннего аудита, порядок ее образования, структура и полномочия регулируются настоящим Уставом и Положением о Службе внутреннего аудита, которое утверждается Советом директоров РНКО.

14.13. Служба внутреннего аудита РНКО является самостоятельным структурным подразделением и осуществляет свои функции на постоянной основе.

14.14. Штатное расписание Службы внутреннего аудита РНКО определяется и утверждается приказом Председателя Правления РНКО.

14.15. Руководство Службой внутреннего аудита осуществляет Руководитель Службы внутреннего аудита, который назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления РНКО после утверждения Советом директоров РНКО решения о согласовании кандидатуры для назначения на должность Руководителя Службы внутреннего аудита либо об освобождении Руководителя Службы внутреннего аудита от должности. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен и подчиняется Совету директоров РНКО.

По вопросам соблюдения установленных РНКО правил внутреннего трудового распорядка Руководитель Службы внутреннего аудита подчиняется Председателю Правления РНКО.

14.16. Руководитель Службы внутреннего аудита РНКО как при назначении на должность, так и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, в том числе требованиям к деловой репутации.

14.17. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции и полномочия:

- осуществление проверок по всем направлениям деятельности РНКО (объектом проверок может являться любое подразделение и работник РНКО);

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления РНКО (общего собрания Участников, Совета директоров, Председателя Правления РНКО и Правления РНКО);

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

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

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

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

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

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы управления рисками РНКО;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами РНКО.

14.18. Службой внутреннего аудита осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления РНКО мер по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления РНКО решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для РНКО.

14.19. Служба внутреннего аудита РНКО не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением проверок независимой аудиторской организации. Служба внутреннего аудита РНКО подлежит независимым проверкам аудиторской организацией не реже одного раза в год в рамках аудиторской проверки РНКО, предусмотренной главой 13 настоящего Устава.

14.20. Служба финансового мониторинга создается в целях обеспечения реализации РНКО правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения

14.21. Деятельность Службы финансового мониторинга РНКО, порядок ее образования и полномочия регулируются настоящим Уставом и Положением о Департаменте финансового мониторинга, Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

14.22. Служба финансового мониторинга является самостоятельным независимым структурным подразделением и осуществляет свои функции в РНКО на постоянной основе.

14.23. Структура, штатное расписание Службы финансового мониторинга определяются и утверждаются приказом Председателя Правления РНКО.

14.24. Руководство Службой финансового мониторинга осуществляет Руководитель Службы финансового мониторинга, являющийся Ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, который назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления РНКО.

Руководитель Службы финансового мониторинга как при назначении на должность, так и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, в том числе требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы финансового мониторинга подотчетен и подчиняется Председателю Правления РНКО.

14.25. Служба финансового мониторинга выполняет следующие функции и полномочия:

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган, Банк России в соответствии с требованиями, предусмотренными федеральными законами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами органов государственной власти в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, применимыми к деятельности РНКО;

- разработка и представление на утверждение Председателю Правления РНКО Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения и изменений и дополнений к ним, а также мер, направленных на улучшение и совершенствование работы по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в РНКО;

- организация реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- осуществление ежедневного мониторинга в целях выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма, экстремистской деятельности и финансированием распространения оружия массового уничтожения;

- осуществление мониторинга функционирования системы внутреннего контроля РНКО в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию

распространения оружия массового уничтожения и подготовка рекомендаций по совершенствованию этой системы;

- консультирование работников РНКО по вопросам, возникающим в процессе реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- обучение работников РНКО по вопросам противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- содействие по вопросам противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения уполномоченным представителям Банка России при проведении ими проверок деятельности РНКО;

- иные функции и полномочия, предусмотренные внутренними документами РНКО.

14.26. Служба управления рисками РНКО создана в целях организации и осуществления внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), выявления и оценки основных принимаемых РНКО видов рисков, анализа выявленных рисков и разработки совместно с соответствующими подразделениями мер по минимизации рисков, осуществления общего контроля за функционированием системы управления рисками и разработки мер по ее оптимизации, текущего мониторинга системы управления рисками.

Деятельность Службы управления рисками РНКО, порядок ее образования и полномочия регулируются настоящим Уставом и внутренними документами РНКО.

14.27. Служба управления рисками является самостоятельным независимым структурным подразделением и осуществляет свои функции в РНКО на постоянной основе.

14.28. Структура, штатное расписание Службы управления рисками определяются и утверждаются приказом Председателя Правления РНКО.

14.29. Руководство Службой управления рисками осуществляет Руководитель Службы управления рисками, который назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления РНКО.

Руководитель Службы управления рисками как при назначении на должность, так и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Центрального банка Российской Федерации, в том числе требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы управления рисками подотчетен и подчиняется Председателю Правления РНКО (его заместителю, являющемуся членом Правления РНКО, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением РНКО банковских операций и других сделок). Подотчётность и подчиненность Руководителя Службы управления рисками устанавливается внутренними документами РНКО.

14.30. Служба управления рисками РНКО выполняет следующие функции и полномочия:

- разработка Стратегии управления рисками и капиталом РНКО с последующим утверждением Советом директоров РНКО.

- разработка и совершенствование нормативной базы по управлению рисками и капиталом РНКО в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом РНКО, требованиями и рекомендациями Банка России;

- разработка методологии, организация процесса идентификации и оценки значимых рисков РНКО;

- разработка предложений по перечню показателей склонности к риску и их лимитам для установления склонности к риску РНКО;

- осуществление мониторинга соблюдения склонности к риску;

- формирование предложений по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска, по подразделениям РНКО;

- формирование отчетности по оценке и управлению рисками для органов управления РНКО в объеме, необходимом для принятия решений по управлению рисками;

- информирование Правления РНКО и Совета директоров РНКО о фактах нарушения установленных показателей склонности к риску и регуляторных нормативов по факту выявления;

- консолидация информации о принятых рисках и достаточности капитала, предоставление ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;

- вынесение предложений о необходимости внесения изменения в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК, на рассмотрение органов управления РНКО;

- подтверждение приемлемости принятия рисков по планируемым сделкам;

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

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

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

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений РНКО и Председателю Правления РНКО;

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

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском в РНКО;

- участие в разработке внутренних документов РНКО по управлению регуляторным риском;

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

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

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

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

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

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

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии РНКО с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;иные функции и полномочия, предусмотренные внутренними документами РНКО.

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

15. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ РНКО

15.1. Балансовая и чистая прибыль РНКО определяется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации до налогообложения.

15.2. Чистая прибыль РНКО остается в распоряжении РНКО и по решению Общего собрания Участников РНКО направляется на распределение среди Участников, формирование фондов и на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

15.3. Часть прибыли РНКО, предназначенная для распределения между его Участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале РНКО.

15.4. РНКО вправе вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между Участниками РНКО. Решение об определении части прибыли РНКО, распределяемой между участниками РНКО, принимается Общим собранием Участников РНКО.

15.5. РНКО имеет право, а в случаях, определенных законодательством Российской Федерации, обязана формировать иные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.5.1. В целях обеспечения финансовой надежности, для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате деятеятельности РНКО, из чистой прибыли, полученной РНКО, может быть создан резервный фонд в размере 15 (пятнадцати) процентов от размера уставного капитала РНКО.

15.5.2. Решение о создании резервного фонда РНКО принимается Советом директоров РНКО.

15.5.3. В случае создания резервного фонда РНКО он формируется путем ежегодных отчислений в размере не менее 5 (пяти) процентов от суммы чистой прибыли РНКО по итогам отчетного года.

15.5.4. Размер ежегодных отчислений для формирования резервного фонда РНКО определяется и утверждается решением Советом директоров РНКО.

15.5.5. Использование средств резервного фонда РНКО производится по решению Совета директоров РНКО.

16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ РНКО

16.1. Реорганизация или ликвидация РНКО осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.2. Ликвидация РНКО осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания Участников РНКО, принятому по предложению Совета директоров, Правления РНКО или Участников РНКО, или принудительно по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

16.3. Общее собрание Участников, принявшее решение о ликвидации РНКО, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс РНКО и ликвидационный баланс РНКО по согласованию с Банком России.

16.4. Ликвидационная комиссия (ликвидатор) осуществляет свои права и обязанности в соответствии с законодательством Российской Федерации. С момента назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора) к ней переходят все полномочия по управлению делами РНКО. Ликвидационная комиссия (ликвидатор) обязана действовать добросовестно и разумно в интересах ликвидируемого РНКО, а также ее кредиторов.

16.5. С момента принятия решения о ликвидации РНКО срок исполнения ее обязательств перед кредиторами считается наступившим.

16.6. Порядок и сроки ликвидации РНКО определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

16.7. Если ликвидационной комиссией установлена недостаточность имущества РНКО для удовлетворения всех требований кредиторов, дальнейшая ликвидация РНКО может осуществляться только в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

16.8. Ликвидация считается завершенной, а РНКО – прекратившей существование после внесения сведений о ее прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

16.9. РНКО может быть добровольно реорганизована в порядке, предусмотренном Законом об ООО. Другие основания и порядок реорганизации РНКО определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

16.10. Реорганизация РНКО может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования на основании решения общего собрания Участников РНКО и по другим основаниям, предусмотренным Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». При реорганизации РНКО ее права и обязанности переходят к правопреемникам. Государственная регистрация юридического лица, создаваемого в результате реорганизации, допускается не ранее истечения соответствующего срока для обжалования решения о реорганизации. РНКО считается реорганизованной, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации. При реорганизации РНКО в форме присоединения к ней другого общества первое из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

16.11. Уведомление кредиторов в процессе реорганизации РНКО осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

16.12. Порядок и сроки реорганизации РНКО определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

16.13. Решение о реорганизации РНКО может быть признано недействительным по требованию ее Участников, а также иных лиц, не являющихся Участниками РНКО, если такое право им предоставлено законом.

16.14. Банк России имеет право запретить реорганизацию РНКО, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

16.15. При реорганизации РНКО все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику.

После ликвидации РНКО документы, образовавшиеся в процессе ее деятельности передаются на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

17. УЧЕТ, ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

17.1. РНКО обеспечивает учет и сохранность документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

РНКО хранит документы по месту нахождения ее единоличного исполнительного органа и/или в ином месте, определенном внутренним документом, утвержденным Советом директоров РНКО и опубликованным на сайте РНКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе при передаче дел на хранение в архив, в случаях, когда это не запрещено законодательство Российской Федерации.

17.2. РНКО по требованию Участника РНКО обязано обеспечить ему доступ к следующим документам:

17.2.1. решение единственного учредителя РНКО о создании РНКО;

17.2.2. документ, подтверждающий государственную регистрацию РНКО;

17.2.3. внутренние документы РНКО;

17.2.4. положения о филиалах и представительствах РНКО;

17.2.5. протоколы Общих собраний Участников РНКО;

17.2.6. списки Участников и аффилированных лиц РНКО;

17.2.7. заключения аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

17.2.8. судебные решения по спорам, связанным с созданием РНКО, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;

17.2.9. протоколы Совета директоров РНКО и Правления РНКО;

17.2.10. договоры (односторонние сделки), являющиеся крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;

17.2.11. запись трансляции заседания Общего собрания Участников РНКО с дистанционным участием;

17.2.12. иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами РНКО, решениями Общего собрания Участников РНКО, Совета директоров РНКО и исполнительных органов РНКО.

17.3. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования Участником РНКО указанные в пункте 17.2 Устава документы должны быть предоставлены РНКО для ознакомления в помещении исполнительного органа РНКО, если иное место не определено внутренним документом РНКО и опубликованным на его сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». РНКО по требованию Участника РНКО обязано

предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая РНКО за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному участником, соответствующие расходы на пересылку.

17.4. РНКО вправе отказать в предоставлении документов при наличии хотя бы одного из следующих условий:

17.4.1. электронная версия запрашиваемого документа на момент предъявления участником РНКО требования размещена на сайте РНКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в свободном доступе либо раскрыта в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для раскрытия информации;

17.4.2. документ запрашивается повторно в течение 3 (трех) лет при условии, что первое требование о его предоставлении было надлежащим образом исполнено РНКО;

17.4.3. документ относится к прошлым периодам деятельности РНКО (более 3 (трех) лет до момента обращения участника РНКО с требованием), за исключением документов, перечисленных в подпунктах 17.2.1. – 17.2.7. пункта 17.2. Устава.

17.5. Срок исполнения обязанности по предоставлению документов, содержащих конфиденциальную информацию, исчисляется не ранее, чем с момента подписания между РНКО и обратившимся с требованием о предоставлении доступа к документам Участником договора о нераспространении информации (соглашения о конфиденциальности) по форме, принятой в РНКО.

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

17.7. Настоящий Устав имеет обязательную силу для всех органов РНКО, Участников РНКО, работников РНКО.

17.8. Положения настоящего Устава подлежат применению в части, не противоречащей законодательству и иным нормативным правовым актам Российской Федерации. В случае, если в результате изменения законодательства и иных правовых актов Российской Федерации отдельные положения настоящего Устава вступают в противоречие с ними, они утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в настоящий Устав не применяются. Если одно из положений настоящего Устава становится недействующим вследствие изменения законодательства, то это не затрагивает остальных положений настоящего Устава.

17.9. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав РНКО, регистрируются в установленном законодательством Российской Федерации порядке и приобретают юридическую силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

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

Лицо, уполномоченное решением единственного учредителя ООО РНКО «Финстейт»

Эдинов Юрий Александрович
(ФИО)

(Подпись)

Российская Федерация

Город Москва

Десятого апреля две тысячи двадцать шестого года

Я, Крылова Юлия Владимировна, нотариус города Москвы, подтверждаю, что содержание изготовленного мной на бумажном носителе документа тождественно содержанию представленного мне электронного документа.

Усиленная квалифицированная электронная подпись лица, подписавшего представленный мне электронный документ, и ее принадлежность этому лицу проверены.

Настоящий документ на бумажном носителе равнозначен представленному мне электронному документу и имеет ту же юридическую силу.

Зарегистрировано в реестре: № **77/719-н/77-2026-2-2989**.

Уплачено за совершение нотариального действия: 9680 руб. 00 коп.

Ю.В. Крылова

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 47
Сорок семь листов.
Нотариус

Компьютерная система "Экспресс"