

СОГЛАСОВАНО:

Заместитель управляющего

Отделения - Национального Банка по
Республике Марий Эл Волго-Вятского главного
управления Центрального банка Российской
Федерации



В.Х. Зарипов

(инициалы, фамилия)
2014 года
М.П. территориального учреждения Банка России

УСТАВ

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

УТВЕРЖДЕНО
Решением № 8 единственного участника
НКО «МОНЕТА.РУ» (ООО)
от 30 сентября 2014 года

Йошкар-Ола, 2014

Глава 1. Общие положения

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

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

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

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

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

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

1.5. Место нахождения и почтовый адрес НКО: 424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, город Йошкар-Ола, улица Гоголя, дом 2, строение «А».

Место нахождения НКО определяется местом его государственной регистрации. Местом нахождения НКО является место постоянного нахождения его единоличного и коллегиального исполнительных органов – Председателя Правления и Правления НКО.

1.6. НКО имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

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

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

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

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

1.11. НКО является непубличным хозяйственным обществом, основной целью которого является получение прибыли и удовлетворение общественных потребностей при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении отдельных банковских операций в рамках осуществления переводов без открытия счета.

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

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

Глава 2. Банковские операции и другие сделки

2.1. На основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации НКО вправе осуществлять исключительно банковские операции в рублях и иностранной валюте, указанные в пунктах 3, 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и пункте 9 части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а именно:

- 1) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 3) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

2.4. В целях минимизации риска ликвидности в деятельности НКО:

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

2) размещает денежные средства от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами, исключительно:

- в долговые обязательства Российской Федерации;
- в депозиты в Центральном банке Российской Федерации;
- в облигации Центрального банка Российской Федерации;
- в государственные долговые обязательства стран из числа группы развитых стран,

имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства «Standard&Poor`s» или не ниже аналогичного по классификациям «Fitch ratings», «Moody`s».

3) открывает корреспондентские счета, помимо корреспондентского счета в Центральном банке Российской Федерации, только в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства «Standard&Poor`s» или не ниже аналогичного по классификациям «Fitch ratings», «Moody`s» банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран, и в кредитных организациях – резидентах Российской Федерации.

Глава 3. Уставный капитал и имущество НКО

3.1. Уставный капитал НКО сформирован в сумме 18 000 000 (Восемнадцать миллионов) рублей и составляется из номинальной стоимости долей его участников.

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

3.3. Первоначальный уставный капитал НКО формируется за счет вноса денежных средств участников НКО.

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

3.5. Уставный капитал должен быть оплачен участниками НКО полностью в течение месяца со дня государственной регистрации НКО.

3.6. Для формирования уставного капитала не могут быть использованы:

- привлеченные денежные средства.
- ценные бумаги и нематериальные активы.
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении

федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

3.7. Имущество НКО принадлежит ему на праве собственности и состоит из движимого и недвижимого имущества, денежных фондов и резервов, создаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

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

3.10. Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов общее собрание участников общества должно принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов участниками общества и о внесении в устав общества изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала общества. При этом номинальная стоимость доли каждого участника общества, внесшего дополнительный вклад, увеличивается в соответствии с указанным в пункте 3.8. соотношением.

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

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

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

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

3.15. Внесение дополнительных вкладов участниками общества и вкладов третьими лицами должно быть осуществлено не позднее чем в течение шести месяцев со дня принятия общим собранием участников общества предусмотренных настоящим пунктом решений.

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

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

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

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

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

Глава 4. Права и обязанности участников НКО

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

1) участвовать в управлении делами НКО в порядке, установленном Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее - Закон «Об обществах с ограниченной ответственностью») и настоящим Уставом;

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

3) принимать участие в распределении прибыли;

4) продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале НКО одному или нескольким Участникам либо другому лицу в порядке, предусмотренном Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;

5) потребовать от НКО приобретения его доли в случаях, предусмотренных Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

6) получить в случае ликвидации НКО часть имущества, оставшегося после расчётов с кредиторами, или его стоимость;

7) передавать право голоса другому Участнику либо назначенному представителю на основании доверенности;

8) предлагать кандидатуры членов Совета директоров;

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

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

11) требовать, действуя от имени НКО, возмещения причиненных ей убытков;

12) требовать исключения другого участника из НКО в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред НКО либо иным образом

существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых она создавалась, в том числе, грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами НКО.

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

4.3. Участники имеют и другие права, предусмотренные Гражданским кодексом РФ, Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

4.4. Участники обязаны:

1) вносить вклады в имущество НКО в порядке, размерах, составе и сроки, предусмотренные Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и решением Общего собрания Участников;

2) нести ответственность по обязательствам НКО в пределах размера принадлежащей Участнику доли в уставном капитале НКО;

3) соблюдать положения настоящего Устава, а также выполнять решения Общего собрания Участников, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации;

4) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности НКО, в том числе сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну;

5) своевременно сообщать Правлению НКО об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих им долях в уставном капитале НКО;

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

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

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

9) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано НКО.

4.5. Участники несут и другие обязанности, предусмотренные Гражданским кодексом РФ, Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

4.6. Выход Участников из НКО не допускается.

4.7. Отчуждение Участником своей доли (части доли) в уставном капитале НКО третьему лицу способом иным, чем продажа, допускается только с согласия остальных Участников. Переход доли или части доли Участника в уставном капитале НКО к другому лицу осуществляется в порядке, установленном Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Глава 5. Распределение прибыли НКО. Фонды НКО.

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

5.2. Балансовая и чистая прибыль НКО определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения.

5.3. Чистая прибыль НКО (после уплаты налогов) остаётся в распоряжении НКО и по решению Общего собрания Участников перечисляется в резервы, направляется на

формирование иных фондов НКО, распределяется между участниками в виде распределения прибыли, а также может быть направлена на другие цели в соответствии с действующим законодательством. Часть прибыли НКО, предназначенная для распределения между Участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале НКО.

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

5.5. Решение о распределении между участниками чистой прибыли по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев операционного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

5.6. Резервный фонд НКО создаётся по решению Общего собрания Участников в размере 25% от уставного капитала НКО путем ежегодного отчисления не менее 5% чистой прибыли до достижения указанной величины.

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

Глава 6. Органы управления НКО. Общее собрание Участников.

6.1. Органами управления НКО являются:

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

6.2. Высшим органом НКО является Общее собрание Участников.

6.3. К исключительной компетенции Общего собрания Участников относятся:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности НКО, стратегии развития НКО, принципов образования и использования ее имущества;
- 2) определение порядка приема в состав участников НКО и исключения из числа ее участников, кроме случаев, если такой порядок определен законом;
- 3) принятие решений о создании НКО других юридических лиц, об участии НКО в других юридических лицах, о создании филиалов и об открытии представительств НКО;
- 4) внесение изменений в Устав НКО и утверждение Устава НКО в новой редакции;
- 5) избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий, принятие решения о выплате вознаграждений членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров НКО, установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
- 6) увеличения уставного капитала НКО, в том числе непропорционально долям его участников или за счет принятия третьего лица в состав НКО;
- 7) избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии (Ревизора) НКО;
- 8) утверждение Аудитора, осуществляющего функции Ревизора НКО;
- 9) назначение аудиторской организации и определение размера оплаты ее услуг;
- 10) утверждение не являющегося учредительным документом внутреннего регламента, регулирующего корпоративные отношения в НКО, Положения о Совете директоров НКО, Кодекса корпоративной этики НКО, других документов прямо отнесенных к компетенции Общего собрания Участников Гражданским кодексом РФ, Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;
- 11) утверждение годовых отчетов и бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- 12) принятие решения о распределении чистой прибыли между Участниками;

- 13) создание в НКО резервного и иных фондов;
- 14) принятие решения о реорганизации или ликвидации НКО, о назначении ликвидационной комиссии и об утверждении промежуточного и окончательного ликвидационного балансов;
- 15) решение иных вопросов, предусмотренных Гражданским кодексом РФ и Законом "Об обществах с ограниченной ответственностью".

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

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

6.6. Общее собрание Участников может быть очередным или внеочередным.

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

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

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

6.10. Любой Участник вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников дополнительных вопросов не позднее, чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания Участников или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания Участников НКО. В случае если по предложению Участников в первоначальную повестку дня вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание Участников, обязаны не позднее, чем за десять дней до его проведения уведомить всех Участников о внесённых в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 6.9 настоящего Устава.

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

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

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

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

Глава 7. Совет директоров.

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

7.2. К компетенции Совета директоров относится:

1) утверждение организационной структуры НКО;
2) избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления НКО, а также принятие решения о предполагаемом избрании и направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании кандидатуры Председателя Правления НКО;

3) назначение и досрочное прекращение полномочий исполняющего обязанности Председателя Правления НКО, в случае, если Председатель Правления не назначил исполняющего обязанности Председателя Правления НКО на время своего отсутствия (за исключением случаев досрочного прекращения полномочий Председателя Правления);

4) определение количественного состава Правления, назначение и досрочное прекращение полномочий членов Правления, а также принятие решения о предполагаемом назначении и направлении в территориальное учреждение Банка России ходатайства о согласовании кандидатур членов Правления;

5) утверждение основных условий договоров, заключаемых НКО с Председателем Правления, членами Правления и иными работниками НКО, перечень которых определяет Совет директоров, а также размеров их вознаграждения и систему их мотивации. Установление требований к квалификации Председателя Правления;

6) принятие внутренних документов, регулирующих внутреннюю деятельность НКО, кроме вопросов, отнесенных действующим законодательством и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания участников НКО, а также по вопросам, прямо отнесенным к компетенции Совета директоров действующим законодательством, нормативными документами Центрального банка Российской Федерации, по вопросам информационной безопасности, и другим вопросам в соответствии с Положением о Совете директоров НКО;

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

8) принятие решений о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением случаев, установленных Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

9) подготовка, созыв и проведение годового и внеочередных Общих собраний Участников, за исключением случаев, когда в соответствии с законом или настоящим Уставом Общее собрание Участников может быть созвано или проведено в ином порядке;

10) проверка полномочий Участников и их представителей, присутствующих на Общем собрании Участников;

11) подготовка и предложение на утверждение Общего собрания Участников проектов изменений в настоящий Устав;

12) подготовка рекомендаций Общему собранию Участников об увеличении или уменьшении, условиях и порядке увеличения или уменьшения размера уставного капитала НКО;

13) подготовка рекомендаций о размере части прибыли НКО, выплачиваемой Участникам;

- 14) определение порядка покрытия убытков НКО;
- 15) использование резервного и иных фондов НКО;
- 16) определение сметы расходов НКО на планируемый операционный год;
- 17) утверждение перечня и уровня существенности банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом директоров в соответствии с внутренними документами НКО;
- 18) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой Аудиторской организацией (Аудитором), Службой внутреннего аудита и другими служащими НКО;
- 19) утверждение стратегии управления рисками и капиталом НКО, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по НКО, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления существенными для НКО рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 20) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния НКО, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита НКО, Плана работы Службы внутреннего аудита НКО, утверждение политики НКО в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 21) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита НКО соблюдения Председателем Правления НКО и Правлением НКО стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;
- 22) принятие решений об образовании в составе Совета директоров комитетов;
- 23) принятие решений о распределении обязанностей членов Совета директоров НКО;
- 24) проведение оценки работы Совета директоров и представление ее результатов Общему собранию Участников НКО;
- 25) утверждение кадровой политики НКО, в том числе порядок определения размеров окладов руководителей НКО, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям НКО, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля НКО и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении НКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение НКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) НКО, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда НКО;
- 26) утверждение внутренних документов НКО, регламентирующих политику по раскрытию информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации; утверждение политики НКО о сделках, совершаемых со связанными с НКО лицами;
- 27) создание и анализ функционирования системы внутреннего контроля;
- 28) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами НКО вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 29) рассмотрение и утверждение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами НКО, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями НКО, Аудиторской организацией (Аудитором), проводящей (проводившей) аудит;
- 30) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами НКО рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Аудиторской организацией (Аудитором), проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 31) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

32) утверждение годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о результатах работы Службы внутреннего аудита;

33) предварительное рассмотрение документов, выносимых на Общее собрание Участников (бизнес - планы, приоритетные направления деятельности);

34) осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов НКО.

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

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

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

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

7.7. НКО обязано в письменной форме уведомить Центральный банк Российской Федерации об избрании члена Совета директоров в трехдневный срок со дня принятия такого решения, об освобождении – не позднее следующего рабочего дня со дня принятия такого решения.

7.8. Члены Правления НКО не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров.

7.9. Председатель Правления НКО не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

7.10. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

7.11. Совет директоров ежегодно отчитывается на Общем собрании Участников о проделанной Советом работе за истекший год.

7.12. Совет директоров или член Совета директоров, к которому на заседании Совета директоров или Общем собрании Участников обращен письменный вопрос Участников, владеющих в совокупности не менее двадцати процентов долей в уставном капитале НКО, касающийся деятельности Совета, обязан дать письменный ответ в недельный срок с момента поступления вопроса.

7.13. В повестку заседания Совета директоров должны быть включены вопросы, предложенные для рассмотрения Участниками, владеющими в совокупности не менее чем двадцатью процентами долей в уставном капитале НКО.

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

7.15. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов от общего числа голосов членов Совета директоров. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

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

7.17. Совет директоров вправе поручить Ревизионной комиссии (Ревизору) проведение проверки финансово-хозяйственной деятельности НКО, анализ её финансового состояния, включая проверку годовой бухгалтерской отчетности, подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете НКО единственному участнику, бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах.

7.18. Председатель Совета директоров и члены Совета директоров имеют право присутствовать на заседаниях Правления. Решения Совета директоров, принятые в пределах его компетенции, являются обязательными для Правления и иных должностных лиц НКО.

7.19. Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров по его инициативе или по инициативе Участников, члена Совета директоров, Председателя Правления, Ревизионной комиссии (Ревизора) или Аудиторской

организации (Аудитора). Кворумом для проведения заседания является присутствие 2/3 членов Совета.

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

7.21. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании. Каждый член Совета директоров имеет на заседании один голос. В случае равенства голосов членов Совета директоров, голос председателя Совета директоров является решающим. Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

7.22. Допускается проведение заседания в отсутствии любых членов Совета с обязательным последующим ознакомлением отсутствующих членов Совета директоров со всеми обсуждаемыми вопросами.

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

7.24. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости. Перечень вопросов для обсуждения на Совете директоров формируется Председателем Совета. При необходимости он может поручать членам Совета директоров подготовку того или иного вопроса.

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

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

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

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

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

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

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

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

Глава 8. Председатель Правления и Правление.

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

8.2. Председатель Правления избирается Советом директоров на три года и может назначаться на должность неограниченное число раз. Председатель Правления является единоличным исполнительным органом НКО, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками НКО.

8.3. Договор с Председателем Правления подписывает Председатель Совета директоров.

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

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

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

8.7. Председатель Правления:

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

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

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

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

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

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

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

8.14. Правление:

- 1) осуществляет ежедневное управление текущими процессами деятельности НКО;

- 2) утверждает нормативы, сметы, процентные ставки, применяемые в процессе деятельности НКО;
- 3) осуществляет оперативные меры по укреплению финансовой устойчивости НКО;
- 4) организует разработку и внедрение программ развития НКО;
- 5) развивает необходимые формы сотрудничества с другими кредитными организациями;
- 6) принимает решение о проведении банковских операций и других сделок на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) НКО на последнюю отчетную дату;
- 7) принимает решение о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами НКО, или выносит на рассмотрение Совета директоров НКО вопросы о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- 8) принимает решение о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядков и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием Участников или Советом директоров НКО);
- 9) принимает решение о классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- 10) отслеживает выполнение решений Совета, реализацию стратегии и политики НКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 11) осуществляет делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и организует контроль за их исполнением;
- 12) проводит проверку соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности НКО;
- 13) проводит рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 14) создаёт эффективную систему передачи и обмена информацией между подразделениями НКО и органами управления НКО, обеспечивающую поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- 15) создаёт системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

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

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

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

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

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

8.20. Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера НКО, не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях

инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

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

Глава 9. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью НКО

9.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью НКО годовым Общим собранием Участников НКО избирается Ревизионная комиссия (Ревизор) НКО сроком на два года.

9.2. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) НКО не могут быть одновременно членом Совета директоров НКО, а также занимать иные должности в органах управления НКО.

9.3. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности НКО осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии (Ревизора) НКО, решению Общего собрания Участников, Совета директоров НКО или по требованию Участника, владеющего в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников.

9.4. По требованию Ревизионной комиссии (Ревизора) НКО лица, занимающие должности в органах управления НКО, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности НКО.

9.5. Компетенция Ревизионной комиссии (Ревизора) определяется Законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" и настоящим Уставом. Порядок работы Ревизионной комиссии (Ревизора) определяется положением о Ревизионной комиссии (Ревизоре), утверждаемым Общим собранием Участников.

9.6. Ревизионная комиссия (Ревизор) несет ответственность за добросовестное выполнение возложенных на него обязанностей в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

9.7. По результатам ревизии, при возникновении угрозы интересам НКО или выявлении злоупотреблений должностных лиц, Ревизионная комиссия (Ревизор) НКО вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

9.8. Функции Ревизионной комиссии (Ревизора) НКО может осуществлять утвержденный Общим собранием Участников НКО аудитор, не связанный имущественными интересами с НКО, членами Совета директоров НКО, с Председателем Правления НКО, членами Правления НКО и Участниками.

9.9. Аудитор осуществляет ежегодную проверку финансово-хозяйственной деятельности НКО в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

9.10. Общее собрание Участников утверждает аудитора НКО и размер оплаты его услуг.

9.11. Аудитор обязан составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности кредитной организации, выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые федеральными законами и настоящим Уставом.

9.12. В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, управления банковскими рисками,

обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления всех форм отчетности для внешних и внутренних пользователей, а также обеспечения информационной безопасности НКО, соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов НКО, исключения вовлечения НКО и участия сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Центральный банк Российской Федерации в НКО осуществляется внутренний контроль.

9.13. Основные принципы, цели и задачи, направления и порядок осуществления внутреннего контроля определяются внутренним положением.

9.14. В Систему внутреннего контроля НКО входят:

Общее Собрание Участников, Совет Директоров, Правление, Председатель Правления;

Ревизионная комиссия (Ревизор);

Главный бухгалтер (его заместители);

Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами НКО, включая:

- службу внутреннего аудита;
- службу внутреннего контроля;
- Отдел финансового мониторинга;
- а также иные структурные подразделения НКО.

9.15. Порядок образования и полномочия органов и служащих, входящих в Систему внутреннего контроля регулируется действующим законодательством, настоящим Уставом и внутренними документами НКО.

9.16. Служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля осуществляют свои функции в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и настоящим Уставом.

9.17. Статус службы внутреннего аудита, ее состав, задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями НКО, в том числе осуществляющими контрольные функции, определяются положением о службе внутреннего аудита, утверждаемом Советом директоров НКО.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров.

Руководитель службы внутреннего аудита подотчетен Совету Директоров НКО.

Руководитель службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Совета Директоров НКО.

9.18. Статус службы внутреннего контроля, ее состав, задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями НКО определяются положением о службе внутреннего контроля, утверждаемым Советом директоров НКО.

Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен Председателю Правления НКО.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления НКО.

9.19. Лицо при назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством и нормативным актам Центрального банка Российской Федерации.

9.20. Сведения о назначении и освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля направляется в территориальное учреждение Банка России.

9.21. Отдел финансового мониторинга создается в соответствии с организационной структурой, утвержденной Советом директоров НКО по решению Председателя Правления НКО и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иными нормативными актами Российской Федерации. В полномочия службы финансового мониторинга входят вопросы по обеспечению защиты НКО от проникновения в НКО преступных доходов, иные вопросы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В остальном полномочия Отдела финансового мониторинга определяются внутренними документами НКО в соответствии с требованиями действующего законодательства и Устава НКО.

Глава 10. Учет и отчетность НКО

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10.12. НКО хранит в обязательном порядке следующие документы:

- 1) договор о создании НКО;
- 2) устав НКО, изменения и дополнения, внесенные в устав НКО, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании НКО, документ о государственной регистрации НКО;
- 3) документы, подтверждающие права НКО на имущество, находящееся на его балансе;
- 4) Положение о филиале или представительстве НКО;
- 5) годовые отчеты НКО;
- 6) документы бухгалтерского учета;
- 7) документы бухгалтерской отчетности;
- 8) протоколы Общего собрания Учредителей, заседаний Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизора) НКО и Правления Общества;
- 9) отчеты независимых оценщиков;
- 10) списки аффилированных лиц НКО;
- 11) заключения Ревизионной комиссии (Ревизора), Аудиторской организации (Аудитора), государственных и муниципальных органов финансового контроля;

12) иные документы, предусмотренные действующим законодательством, уставом НКО, внутренними документами НКО, решениями Общего собрания Участников, Совета директоров, Правления НКО, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

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

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

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

Глава 11. Обеспечение интересов клиентов

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

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

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

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

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

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

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

Глава 12. Реорганизация и ликвидация НКО

12.1. НКО может быть добровольно реорганизовано по единогласному решению его участников. Другие основания, а также порядок реорганизации НКО определяются

Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами Российской Федерации.

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

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

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

12.5. НКО может быть ликвидировано добровольно по единогласному решению Участников НКО, а также по решению суда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

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

12.7. Общее собрание Участников НКО, принявшее решение о его ликвидации, назначает ликвидационную комиссию, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс НКО по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

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

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

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

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

Глава 13. Прочие условия

13.1. Устав НКО в новой редакции или изменения и дополнения в Устав, подлежат государственной регистрации.

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

Председатель Совета директоров



(Ю.И. Ефремов)

05.04.2018 (лист(ов) 2)
Пресс-атташе, Проведения Невьянского
Международной организации «МОНЕТА.РУ»
Майборода, организованной ответств. (лично)
Майборин В.Р.



УФНС России по Республике Марий Эл
28.11.2014 в ЕГРЮЛ внесена запись
ГРН 2141200006055

о государственной регистрации
изменений, вносимых в учредительные
документы юридического лица
ОГРН 1121200000316

Экземпляр документа хранится
в регистрирующем органе

Заместитель руководителя
УФНС России по Республике Марий Эл
О. Н. Соловьева О. Н. Соловьева



Пронумеровано, прошито,
скреплено печатью на 21
двухдвух двух листах
Заместитель руководителя
УФНС России
по Республике Марий Эл
О. Н. Соловьева О. Н. Соловьева

