

СОГЛАСОВАНО:

*Генеральный директор*Отделения - Национального Банка по
Республике Марий Эл Волго-Вятского главного
управления Центрального Банка Российской
Федерации*В. В. Зарин*

И. П. Зарин

(подпись, фамилия)

2014 года

И. П. Зарин, начальник управления 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&Poog'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&Poog's» или не ниже аналогичного по классификациям «Fitch ratings», «Moody's» банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран, и в кредитных организациях – резидентах Российской Федерации.

Глава 3. Уставный капитал и имущество НКО

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

4
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

2

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 создается 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 создано 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 внесенных 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 относятся:

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

15
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 направляются 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

17

(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 завершенной, 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)

Л.А.Б.-Л.А.В.А.) лист(ов)
Пресс-центр, Президиум Новосибирской
государственной организации «МНПТ», РУ,
Республика, государственной ответственности (интернет)



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



Пронумеровано, прошито,
скреплено печатью на 21

листом
Заместитель руководителя

УФНС России
по Республике Марий Эл
О. Н. Соловьева



Город Йошкар-Ола Республики Марий Эл Российской Федерации.

Двадцать первого февраля две тысячи пятнадцатого года.

Я, Иванова Ирина Николаевна, нотариус Йошкар-Олинского нотариального округа Республики Марий Эл Российской Федерации, свидетельствую верность этой копии с подлинником документа. В последнем подчисток, приписок, зачеркнутых слов и иных неоговоренных исправлений или каких-либо особенностей нет.

Мною, лицу, обратившемуся за совершением нотариального действия, разъяснено, что при свидетельствовании верности копии документа не подтверждается законность содержания документа и соответствие изложенных в нем фактов действительности.

Зарегистрировано в Едином государственном реестре за № 4-1032.

Взыскано по тарифу

500 руб. 00 коп.



Нотариус

И.Н. Иванова

APPROVED:

By the deputy head of

The Department - the National bank

in Mari El Republic Volgo-Viatskii head administration of the
Central bank of the Russian Federation,

/Signature/ Z. Kh. Zaripov

(personal signature) (initials, surname)

"18" November 2014

Place of seal of the territorial institution of the Bank of Russia

Seal:

The Central bank of the Russian Federation (Bank of Russia) ,

Volgo-Viatskii head administration PSRN 1037700013020 The
Department - National bank in Mari El Republic

CHARTER

of the Non-bank credit organization "MONETA.RU"

(Limited Liability Company) the NCO

"MONETA.RU" (LLC)

APPROVED

by the decision № 8 of the single
participant of September, 30 2014

Yoshkar-Ola 2014

- 1.1. The non-bank credit organization hereinafter referred to as NCO is created according to the decision of the single participant d/d February 01, 2012 (the Decision № 1) with names the Non-bank credit organization "MONETA.RU" (limited liability company) NCO of MONETA.RU (LLC).
- 1.2. The NCO is included into a banking system of the Russian Federation and in the activity is guided by the current legislation of the Russian Federation, regulations of the Central bank of the Russian Federation and also by the present Charter.
- 1.3. The legal form of organization of the NCO: limited liability company.
- 1.4. Full company name of the NCO in Russian: Non-bank credit organization "MONETA.RU" (limited liability company). The abbreviated company name of the NCO in Russian: the NCO "MONETA.RU"(LLC).
Full company name of the NCO in English: Non bank credit organization "MONETA.RU" (Limited Liability Company).
- 1.5. Place of location and the post address of the NCO: 424000, the Russian Federation, the Republic of Mari El, the city of Yoshkar-Ola, Gogol Street, house 7, building "A".
The place of location of the NCO is determined by the place of its State registration. The place of location of the NCO is a place of constant location of its individual and collective executive body - the Chairman of the Board and the Board of NCO.
- 1.6. The NCO has the exclusive right to use its company name.
- 1.7. The NCO has the round seal with its full company name in Russian and with indication of the legal form of organization, stamps, forms with its name, personal emblem and other means of visual identification.
- 1.8. The NCO is the legal entity, it has in its property the isolated property considered on its independent balance. The NCO gets the status of the legal entity from the moment of its state registration in the Central Bank of the Russian Federation. The message of creation of the NCO is published in the press.
- 1.9. The NCO answers for its obligations by all the property, can get and carry out on its own behalf the property and non-property rights, perform duties, be the claimant and the respondent in the court.
- 1.10. The NCO in accordance with the established procedure can create subsidiaries, branches, representations, internal structural divisions. Branches and representations aren't legal entities, act on the basis of the regulations on them confirmed by authorized body of the NCO. The heads of the branches and representations are appointed by the NCO and act on the basis of the powers of attorney. Representations haven't the right to make bank operations.
- 1.11. The NCO is non-public business entity, whose main purpose is profit and the satisfaction of social needs in carrying out activities in accordance with the legislation of the Russian Federation, including the implementation of certain banking operations in the implementation of transfers without opening an account
- 1.12. The NCO is forbidden to be engaged in production, trading and insurance activity.
- 1.13. The NCO is created without restriction of term of activity and acts under the license of the Central bank of the Russian Federation.

Chapter 2. Banking operations and other transactions

2.1. On the basis of the special permission (license) of the Central bank of the Russian Federation the NCO can carry out the following banking operations in rubles and foreign currency, specified in paragraphs 3,4 (only in terms of bank accounts in connection with the transfer of funds without opening accounts) and in paragraph 9 of the part of the first article 5 of the Federal Law "About banks and bank activity", specifically:

- 1) Opening and conducting of the bank accounts of legal entities;
- 2) Realization of money transfer on the instructions of legal entities including the correspondent banks on their banking accounts;
- 3) Realization of money transfer without opening of the banking accounts including electronic funds transfer (excepting postal orders).

2.2. Besides the listed operations the NCO has the right to carry out other banking operations and transactions if they are provided for by the license of the Central bank of the Russian Federation or do not demand licensing.

2.3 All banking operations and other transactions are realized in rubles and in foreign currency.

2.4. In order to minimize the liquidity risk in the activity the NCO:

- 1) Excludes the fundraising activities of individuals and legal entities (for example, by means of the issue of NCO's own bills);
- 2) places funds on its behalf and at its expense within the limits established by obligatory rules, exclusively:
 - into the debentures of the Russian Federation;
 - into the deposits of the Central bank of the Russian Federation;
 - into the debenture stocks of the Central bank of the Russian Federation
 - into the state debentures of the countries of the group of the developed countries having investment rating not less than "BBB" on the classification of a foreign rating agency «Standard&Poor's» or not less than analogous one on the classification «Fitch ratings», «Moody's».
- 3) opens the correspondent accounts besides the correspondent account in the Central bank of the Russian Federation only in the banks of the nonresident countries having investment rating not less than "BBB" on the classification of a foreign rating agency «Standard&Poor's» or not less than analogous one on the classification «Fitch ratings», «Moody's» entering into the group of the developed countries and in the credit organizations - residents of the Russian Federation.

Chapter 3. Authorized capital and property of the NCO

3.1. Authorized capital of the NCO is formed in the sum of 18 000 000 (Eighteen million) rubles and is composed from nominal value of the participants' shares.

3.2. The amount of the share of the NCO participant in authorized capital of the NCO is defined in percentage. Maximal amounts of the participants' shares are not restricted.

3.3 Initial authorized capital is formed at the expense of contribution of funds of the participants of the NCO.

3.4. Money contributed to authorized capital of the NCO in the established order becomes the property of the NCO.

3.5. Authorized capital must be paid fully by the participants of the NCO within a month after the state registration of the NCO.

3.6. For the formation of authorized capital can not be used:

- involved funds.
- securities and intangible assets
- means of the federal budget and state off-budget funds, free funds and other property objects which are under the authority of federal bodies of state authority with the exception of the cases provided for by the federal laws.

3.7. Property of the NCO belongs to it by right of property and consists of movable and immovable property, money funds and reserves made in accordance with the current legislation

of the Russian Federation and the present Charter.

3.8. General meeting of the participants of the company, by the majority of not less than two thirds of votes of total number of votes of the participants of the company can make the decision about the increase of authorized capital of the company at the expense of introduction of additional deposits by the participants of the company. By such decision the total cost of additional deposits should be defined, and also the unified ratio for all participants of the company between cost of an additional contribution of the participant of the company and the sum by which nominal value of his share increases is established. The specified ratio is established based on the fact that nominal value of a share of the participant of the company can be increased by the sum equal to or less than costs of his additional contribution.

3.9. Each participant of the company has the right to make the additional contribution which is not exceeding the part of the total cost of additional deposits, proportional to the size of a share of this participant in authorized capital of the company.

3.10. No later than a month from the date of expiry term of introduction of additional deposits general meeting of the participants of the company should make the decision about the statement of results of introduction of additional deposits by the participants of the company and about introduction of changes connected with increase of the size of authorized capital of the company into the charter of the company. Thus nominal value of a share of each participant of the company who has made an additional contribution increases according to the ratio specified in the paragraph 3.8.

3.11. General meeting of the participants of the company can make the decision about the increase of its authorized capital on the basis of an application of the participant of the company (applications of the participants of the company) about contribution of the additional deposit and (or) an application of a third person (applications of third persons) about his acceptance to the company and deposit contribution. Such decision is made unanimously by all participants of the company."

3.12. In the application of a participant of the company or in the application of a third person the size and composition of a deposit, order and term of its contribution, and also the size of the share which the participant of the company or the third person would like to have in authorized capital of the company should be indicated. In the application any other conditions of deposits contribution and his entry into the company can be indicated.

3.13. Together with the decision about the increase of authorized capital of the company on the basis of the application of the participant of the company or the applications of the participants of the company about his or their contribution of an additional deposit the decision about introduction of changes into the charter of the society in connection with the increase of authorized capital of the company should be made, and also the decision about the increase of nominal value of a share of the participant of the company or the shares of the participants of the society who have put in the applications for introduction of an additional deposit, and in case of need the decision about the change of the sizes of shares of the participants of the society. Such decisions are accepted unanimously by all participants of the society. Thus par value of a share of each participant of the company who has submitted the application for introduction of an additional contribution increases by the sum equal to or less than the costs of his additional contribution.

3.14. Together with the decision about the increase of authorized capital of the company on the basis of the application of the third person or the applications of the third persons about his or their acceptance to the company and contribution of a deposit the decisions about the his or their acceptance to the company, about introduction of the changes into the charter of the company connected with the increase of authorized capital of the society, definition of par value and size of a share or shares of the third person or third persons and also about the change of the size of the shares of the participants of the company should be made. Such decisions are accepted unanimously by all participants of the company. Nominal value of a share bought by each third person admitted to the society must be not more than value of his deposit.

3.15. Contribution of additional deposits of the participants of the company and deposits of the third persons must be realized not later than within six months after the day of making the decision by general meeting of the participants of the company under this paragraph.

3.16. The NCO has the right to decrease its authorized capital. The decrease of authorized

capital of the NCO can be realized by means of the decrease of par value of the shares of all participants of the NCO in authorized capital of the NCO and (or) repayment of the shares belonging to the NCO.

3.17. The NCO does not have the right to decrease its authorized capital if in the result of this decrease its size is less than the minimal size of authorized capital defined by the legislation of the Russian Federation.

3.18. The decrease of authorized capital of the company by means of the decrease of par value of the shares of all participants of the company must be realized with preservation of the size of the shares of all participants of the company,

3.19. The participant of the NCO has the right to pawn his share or a part of shares in authorized capital of the NCO to the other participant of the NCO or, with the consent of general meeting of the participants of the company, to the third person. The decision of general meeting of the participants of the NCO about the consent for pawn of a share or a part of shares of authorized capital of the NCO belonging to the participant of the NCO is made by the majority of the votes of all participants of the NCO. The vote of the participant of the NCO who intends to pawn his share or a part of shares is not taken into account when defining the results of voting.

3.20. The contract of the pawn of a share or a part of shares of authorized capital of the NCO is subject of notarization. Without notarization such transaction is invalid.

Chapter 4. Rights and obligations of the participants of the NCO

4.1 The participants of the NCO (hereinafter referred to as "Participants") have the right:

- 1) to participate in the management of business affairs of the NCO in the order established by the Federal Law d/d 08.02.1998 № 14-FL "About limited liability companies" (hereinafter the Law "About limited liability companies") and by the present Charter;
- 2) to get information about the activity of the NCO and learn its account books and other documents;
- 3) to take part in distribution of profit;
- 4) to sell or to make other alienation of their share or a part of the share in the authorized capital of the NCO for one or several Participants or for the other person in the order established by the Law "On limited liability companies" and the present Charter;
- 5) to demand from the NCO the acquisition of its share in the cases provided for by the Law "On limited liability companies";
- 6) in the case of liquidation of the NCO to get the part of property remained after settling with the creditors or its cost ;
- 7) to transfer the vote right to the other Participant or the appointed representative on the basis of a power of attorney;
- 8) to propose the candidates of the members of the Board of Directors;
- 9) To appeal the decision of the NCO bodies, which can lead to civil - legal consequences, in cases and in the order, provided by the legislation.;
- 10) To challenge, acting on behalf of the NCO, transactions made by it on the grounds provided by the article 174 of the Civil Code of RF or by the Law "About limited liability companies", and demand applying the consequences of their invalidity, and also applying the consequences of invalidity of the insignificant transactions of NCO;
- 11) To demand, acting on behalf of the NCO, compensation of caused losses;
- 12) To demand exclusion of the other participant from the NCO judicially, with payment him the real cost of his share, if such a participant caused significant harm by his actions or inactions, or otherwise significantly impede its activities and its goals, for which it was founded, including, gross violation of duties, provided by the law or founding documents of NCO.

4.2 The participants whose shares form in total not less than 10 % of the authorized capital have the right to demand in legal form the exclusion of the Participant who commits a gross violation of his obligations or by his activity (or inactivity) makes impossible or impedes considerably the activity of the NCO.

4.3 The participants also have other rights provided for by the Law "On limited liability companies" and the present Charter.

4.4 The participants are obliged:

- 1) to make deposits in the property of the NCO in the order, rate, composition and terms provided for by the Law "On limited liability companies" and the decision of the General meeting of the Participants;
- 2) to be responsible for the obligations of the NCO within the frame of the Participant's share in the authorized capital of the NCO;
- 3) to comply with the provisions of the present Charter and to follow the decisions of the General meeting of the Participants which do not contradict the acting legislation of the Russian Federation;
- 4) not to divulge the confidential information about the activity of the NCO including the information of commercial and bank secret;
- 5) to inform in time the Direction of the NCO about the changes in their name or notation, place of residence or place of location and also the information about their shares in the authorized capital of the NCO.
- 6) The participant, demanding compensation of losses, caused by NCO or invalidate the transaction of the NCO or applying the consequences of invalidity of transactions, must take reasonable steps to inform other participants of the NCO and, if appropriate, NCO in advance about the intention to apply with these demands to the court, and also give them any other information, pertaining to court.
- 7) To participate in making corporative decisions, without which the NCO can't continue its activity according to the Law, if his participation is necessary for making such decisions;
- 8) Not to make any actions deliberately aimed at making harm to NCO;
- 9) Not to make any actions (inactions) , significantly impeding or making aims, for which the NCO was founded, impossible.

4.5 The participants also have other obligations provided for by the Law "On limited liability companies" and the present Charter.

4.6 The withdrawal of the Participants from the NCO is not allowed.

4.7 Alienation of the Participant of his share (part of the share) in the authorized capital of the NCO

to the third person by the way different from the sale is allowed only by the consent of other Participants. Transfer of a share or a part of the share of the Participant in the authorized capital of the NCO to the other person is realized in the order established by the Law "On limited liability companies".

Chapter 5. Allocation of profits of the NCO. Funds of the NCO.

5.1 The NCO has full economic independence in the questions of allocation of net profit.

5.2 Balance sheet and net profit of the NCO are defined in the order provided by the acting legislation. From balance sheet profit there are payments of corresponding taxes, other obligatory payments into the budget and non-budgetary funds, and also there are the charges realized according to current legislation of taxation.

5.3 Net profit of the NCO (after payment of taxes) is remained at the disposal of the NCO and by the decision of General meeting of the Participants it is transferred to the reserves, directed for formation of other funds of the NCO, distributed among the participants in the type of profit allocation and also it can be directed to other purposes according to current legislation. A part of the profit of the NCO intended for distribution among the Participants is distributed in proportion to their shares in the authorized capital of the NCO.

5.4 According to the results of the first quarter, half year, nine months of a trading year and (or) according to the results of a trading year the NCO has the right to make decisions about distribution of net profit among the participants.

5.5 The decision about distribution of net profit among the participants according to the results of the first quarter, half year and nine months of a trading year can be made within three months after the end of the corresponding period.

5.6 The reserve fund of the NCO is created by the decision of General meeting of the Participants in amount of 25% of the authorized capital of the NCO by means of annual contribution of net profit not less than 5% till attainment of the indicated value.

5.7 The NCO has the right to form other funds, composition, destination, sizes, sources of

education and order of use of which are determined by the decision of General meeting of the Participants and are reflected in internal provisions of the NCO.

Chapter 6. Governing bodies of the NCO. General meeting of the Participants.

6.1 Governing bodies of the NCO are:

- general meeting of the Participants of the NCO (hereinafter referred to as "General meeting of the Participants");
- board of directors of the NCO (hereinafter referred to as "Board of directors");
- chairman of board of the NCO (hereinafter referred to as "Chairman of the board") - independent

executive body;

- Board of the NCO (hereinafter referred to as "Board") - collective executive body.

6.2 The supreme body of the NCO is General meeting of the Participants.

6.3 The exclusive competence of General meeting of the Participants is:

- 1) Determination of prior areas of NCO activity, strategy of NCO development, principles of forming and use of its property;
 - 2) Determination of the order to take into the structure of the participants of the NCO and to exclude from the participants, except the cases, if such an order is provided by the Law;
 - 3) To make the decisions about foundation other legal entities by NCO, about the participation of the NCO in other legal entities, about founding the affiliates and NCO representations;
 - 13) To change the Charter of the NCO and to approve new edition of the NCO Charter ;
 - 14) election of the members of the Board of directors and early termination of their power, making decisions of payment of remuneration to the members of the Board of directors during the period of fulfillment of their duties and (or) compensation of the expenses, connected with fulfillment of their duties as members of the Board of directors of the NCO, determination of the amount of such remunerations and compensations;
 - 15) Increase of the authorized capital of the NCO, including disproportionately to the shares of its participants or on account of taking the third person into the NCO;
 - 16) election and early termination of power of the Inspecting commission (Inspector);
 - 17) Approval of Auditor, acting as Inspector of the NCO
 - 18) Appointment of the Auditing Company and determination the fees for its services
 - 19) Approval of internal rules, regulating corporative relations in the NCO, Thesis about the Board of directors of the NCO, Code of corporative ethics of the NCO, other documents directly referred to the competence of the General meeting of Members by the Civil Code of RF, by the Law "About limited liability companies" and the Charter, which are not founding documents;
 - 20) approval of annual reports and accounting (financial) balances;
 - 21) making decisions about distribution of net profit among the Participants;
 - 22) creation of reserve and other funds in the NCO;
 - 23) making the decision about reorganization or liquidation of the NCO, about appointment of a liquidation commission and approval of intermediate and final liquidation balances;
 - 24) solution of other questions provided for by the Civil Code of RF and the Law "About limited liability companies".
- 7 General meeting of the Participants has the right to make the decisions on other questions of the activity of the NCO if it is not forbidden by legislation of the Russian Federation or the present Charter.
- 8 The decisions of General meeting of the Participants are made unanimously or by the qualified majority of votes in the cases provided for by the Law "On limited liability companies". Other decisions are made by the majority of votes of general number of votes of the Participants.
- 9 General meeting of the Participants can be regular or extraordinary.
- 10 Regular General meeting of the Participants is convened by the Board of directors and is carried out not rarer than once in a year, not earlier than after two months and not later than after four months after the end of the trading year.
- 11 Extraordinary General meeting of the Participants is convened by the Board of directors by its initiative, by the request of the Chairman of the Board, Inspecting commission

(Inspector), Auditing organization (Auditor) and also Participants having in total not less than one tenth of general number of votes of the Participants. The Board of directors is obliged to examine the request and make a decision about extraordinary General meeting of the Participants or about the refusal of it within five days after getting of the request of extraordinary General meeting of the Participants. In case of acceptance of the decision about holding of extraordinary General meeting of the Participants the mentioned General meeting must be carried out not later than forty five days since getting of the request of holding of it. In case if within the term established by the Law "On limited liability companies" the decision about holding of extraordinary General meeting of the Participants or decision about refusal of holding of it are not made, extraordinary General meeting of the Participants can be convened by the bodies or persons demanding this holding. In this case the Board is obliged to give these bodies or persons the list of the Participants with their addresses.

- 12 The body or persons convening General meeting of the Participants are obliged not later than thirty days before the holding of it to inform each Participant by a registered letter at the address indicated in the list of the Participants or to hand personally with signature.
- 13 Any Participant has the right to make offers about involvement of additional questions into the agenda of General meeting of the Participants not later than fifteen days before the holding of it. Additional questions, excluding questions which have nothing to do with competence of General meeting of the Participants and do not correspond to the requirements of federal laws, are involved into the agenda of General meeting of the Participants of the NCO. In the case if by the offer of the Participants the changes are introduced into the initial agenda the body or persons convening General meeting of the Participants are obliged not later than ten days before holding of it to inform all Participants about the changes in the agenda by means indicated in the point 6.8 of the present Charter.
- 14 In case of violation of the order of calling of General meeting of the Participants provided for by the present Charter General Meeting of the Participants is authorized if all Participants take part in it.
- 15 The order of holding of General meeting of the Participants is regulated by the Law "On limited liability companies", the present Charter and internal documents of the NCO.
- 16 The decisions of General meeting of the Participants are made by open or secret voting. The order of holding of a secret voting is established by the internal documents of the NCO.
- 17 There is a cumulative voting concerning election of the members of the Board of directors and Inspecting Commission (Inspector). In case of cumulative voting the number of votes belonging to each Participant is multiplied by the number of persons who must be elected into the Board of directors or Inspecting Commission (Inspector) and the Participant has the right to pass this number of votes fully for one candidate or distribute among two or more candidates. The candidates got the largest number of votes are considered elected.

Chapter 7. Board of directors.

7.1 The Board of directors carries out general management of the activity of the NCO in intervals between General meetings of the Participants.

7.2 The competence of the Board of directors is:

- 1) Approval of the organizational structure of the NCO;
- 2) Election and early termination of power of the Chairman of the Board of the NCO and also making the decision about prospective election and directing petition of approval of candidate of the Chairman of the Board to the territorial institution of the Bank of Russia.
- 3) Appointment and early termination of power of the person acting as a Chairman of the Board of the NCO, in case if the Chairman of the Board has not appointed the person acting as a Chairman of the Board of the NCO for the period of his absence (excluding early termination of power of the Chairman of the Board);
- 4) Determination the number of members of the Board, appointment and early termination of power of the members of the Board and also making the decision about prospective appointment and directing petition of approval of candidates of members of the Board to the territorial institution of the Bank of Russia.
- 5) Approval of the main terms of the contracts, made with the Chairman of the Board, members

- of the Board and other employees of the NCO, a list of which is determined by the Board of directors, and also the amount of their wages and the system of their motivation. Determination of demands to the qualification of the Chairman of the Board;
- 6) adoption of the internal documents regulating internal activity of the NCO, except the questions referred by the existing legislation and the present Charter to exclusive jurisdiction of the General meeting of the participants of the NCO, and also the questions directly referred to the jurisdiction of the Board of directors by the existing legislation, by the regulations of the Central Bank of the Russian Federation, the questions of the information security and other matters according to the Thesis about the Board of directors of the NCO;
 - 7) making of the decisions about the approval of major transactions connected with acquisition, alienation or possibility of alienation of the NCO directly or indirectly of property the cost of which is from twenty five to fifty percents of the cost of property of the NCO;
 - 8) making of the decisions about transactions in the fulfillment of which there is interest excluding cases established by the Law "On limited liability companies";
 - 9) preparation, convocation and holding of the annual and extraordinary General meetings of the Participants excluding cases when in accordance with the law or the present Charter General meeting of the Participants can be convened or held in other way;
 - 10) check the authorities of the Participants and their representatives presenting at the General meeting of the Participants
 - 11) preparation and offer of the projects of changes into this Charter for approval of the General meeting of the Participants;
 - 12) preparation of recommendations for the General meeting of the Participants, about increase or decrease, conditions and order of increase or decrease of amount of the authorized capital of the NCO;
 - 13) preparation of recommendations about amount of the part of profit of the NCO paid to the Participants;
 - 14) definition of the order of cover for losses of the NCO;
 - 15) use of the reserve and other funds of the NCO;
 - 16) definition of an estimate of expenditure of the NCO for the planned trading year;
 - 17) approval of the list and level of substantiality of the banking operations and other transactions;
 - 18) coordination of checking the authenticity of accounting, fulfilled by the Auditing Organization (Auditor), Service of internal audit and other employees of the NCO;
 - 19) approval of the strategy of managing risks and the capital of the NCO, including providing the sufficiency of own funds (capital) and liquidity to cover risks in general in the NCO and in its particular activities, and also the approval of the order of the management of the risks, sufficient for the NCO and control on the realization of this order;
 - 20) Approval of the order of preventing conflicts of interest ; plan of the restoration of financial stability in case of the significant deterioration in the financial condition of the NCO, plan of actions, directed to ensure continuous activity and
(or) the restoration of the NCO activity in case of non-standard and extraordinary situations, approval the position of the head of the Service of the internal audit of the NCO, Plan of the work of the Service of the internal audit of the NCO, approval of the NCO policy in the sphere of compensations and control of its realization;
 - 21) Assessment on the base of the reports of the Service of the internal audit of the NCO about abidance of the strategies and orders, approved by the Board of directors, by the Chairman of the Board of the NCO and the Board of the NCO;
 - 22) Making the decisions about forming committees composed of the Board of directors;
 - 23) Making the decisions about distribution of duties between members of the Board of directors of the NCO;
 - 24) Assessment of the work of the Board of directors and provide the results to the General meeting of the participants of the NCO;
 - 25) Approval of the personnel policy of the NCO, including determination of salaries of the heads of the NCO, determination of the amount, form and the way of payment of compensations and stimulating payments to the heads of the NCO, to the head of Service of managing risks, to the head of the Service of internal audit, to the head of the Service of internal control of the NCO and other top managers (employees), making decisions about the

- realization of the NCO operations and other transactions, which results can influence how the NCO follows obligatory norms or other situations arising, that can threaten the interests of creditors, including grounds for taking measures on preventing insolvency (bankruptcy) of the NCO, qualified demands to the mentioned persons, and also the salary fund of the NCO;
- 26) Approval of the internal documents of the NCO, regulating the policy on the disclosure of information according to the existing legislation of the Russian Federation and normative acts of the Central Bank of the Russian Federation, approval the NCO policy about transactions, are being made with the persons connected with the NCO;
- 27) creation and analysis of functioning of the internal control system;
- 28) regular examination on their meetings the effectiveness of internal control and discussion of questions of the organization of internal control and measures of the increase of its effectiveness with the executive bodies of the NCO;
- 29) examination and approval of the documents on organization of the internal control prepared by the executive bodies of the NCO, the Service of internal control and other structural subdivisions of the NCO, Auditing organization (Auditor) carrying out (carried out) audit and supervision authorities;
- 30) taking measures providing operative fulfillment by the executive bodies of the NCO recommendations and remarks of the department of internal control, by Auditing organization (Auditor) carrying out (carried out) audit and supervision authorities;
- 31) in-time carry out inspection of adequacy of internal control with character and scale of transactions, level and combinations taken risks;
- 32) preliminary examination of the documents passed to the General meeting of the Participants (business-plans, priority directions of the activity)
- 32) approval of annual and current plans for control of the Service of the intern audit, reports about the results of work of the Service of the intern audit;
- 33) preliminary examination of the documents passed to the General meeting of the Participants (business-plans, priority directions of the activity);
- 34) realization of control over the activity of the executive bodies of the NCO.
- 7.3 Quantitative composition of the Board of directors is determined by the General meeting of the Participant and is not less than three persons.
- 7.4 Candidates for the positions of the members of the Board of directors must correspond to qualitative requirements established by federal laws and adopted in accordance with normative acts of the Central bank of the Russian Federation.
- 7.5 The members of the Board of directors are elected at the regular General meeting of the Participants for the period of two years and can be reelected for unlimited times. Instead of the member of the Board of directors dropped out before expiration of his authorities the regular General meeting of the Participants can elect a new member of the Board of directors for the rest period of authorities of the Board of directors.
- 7.6 By the decision of the General meeting of the Participants the authorities of all members of the Board of directors can be terminated earlier.
- 7.7 The NCO is obliged to inform in writing the Central bank of the Russian Federation about the election (liberation) of the member of the Board of directors within three days after the acceptance of this decision.
- 7.8 The members of the Government of the NCO can not be more one fourth of the composition of the Board of directors.
- 7.9 The chairman of the Government of the NCO can not be simultaneously the Chairman of the Board of Directors.
- 7.10 Only a natural person can be a member of the Board of directors.
- 7.11 The Board of directors reports every year at the General meeting of the Participants on the work made by the Board for the past year.
- 7.12 The Board of directors or a member of the Board of directors to which or to whom the written question concerning the activity of the Board is addressed at the conference of the Board of directors or General meeting of the Participants by the Participants had in total not less than twenty percents of shares in the authorized capital of the NCO is obliged to give written answer within a week after the question had been made.
- 7.13 In the agenda of the Conference of the Board of directors there must be included the

questions offered for examination by the Participants possessing in total not less than twenty percents of shares in the authorized capital of the NCO.

7.14 Behaviour norms of the members of the Board of directors are determined by the internal documents of the NCO.

7.15 The Chairman of the Board of directors is elected by the members of the Board of directors from them by the majority of votes of general number of votes of the members of the Board of directors. The Chairman of the Board of directors organizes its work, convenes the meetings of the Board of directors and presides at them, organizes taking of minutes at the meetings.

7.16 The Board of directors has the right to get access to the necessary documents of the NCO.

7.17 The Board of directors has the right to charge the Inspecting Commission (Inspector) with the check.

7.18 The Chairman of the Board of directors and the members of the Board of directors have the right to be present at the meetings of the Government. The decisions of the Board of directors accepted within his competence are obligatory for the Government and other official persons of the NCO.

7.19 The meetings of the Board of directors are convened by the Chairman of the Board of directors by his initiative or by the initiative of a Participant, member of the Board of directors, Chairman of the Government, Inspecting Commission (Inspector) or Auditing Commission (Auditor), Quorum for holding of a meeting is the presence of 2/3 of the members of the Board.

7.20 In case of absence of the Chairman of the Board of directors his functions are realized by one of the members of the Board of directors by the decision of the Board of directors.

7.21 The decisions at the meeting of the Board of directors are made by the majority of votes of the members of the Board of directors taking part in the meeting. Each member of the Board of directors has at the meeting one vote. In case of equality of votes of the members of the Board of directors the vote of the Chairman of the Board of directors is decisive. Transfer of the right of vote by a member of the Board of directors to other person including other member of the Board of directors is not admitted.

7.22 It is possible to hold the meeting in absence of any members of the Board of directors with following obligatory acquaintance of the absent members of the Board of directors with all discussed questions.

7.23 The decisions of the Board of directors come into effect when the Chairman of the Board of directors has signed the minutes of the meeting if other is not provided for by the decisions themselves.

7.24 The meetings of the Board of directors are held when it is necessary. The list of questions for discussion at the Board of directors is formed by the Chairman of the Board. If it is necessary he can charge the members of the Board of directors with preparation of this or that question.

7.25 Presented materials including the projects of decisions must contain full information on the examined question, necessary explanation of the proposed project of the decision.

7.26 The agenda and all necessary materials approved by the Chairman of the Board of directors are brought to the members of the Board of directors not later than two days till the fixed date of the meeting.

7.27 The member of the Board of directors who does not have the possibility to be present at the meeting must let the Chairman of the Board of directors know beforehand. The meetings of the Board of directors can be held in person and in absentia. In this case the absent member of the Board of directors can vote on the questions of the agenda by means of sending a ballot to the secretary of the Board of directors.

7.28 The composition of persons who are not the members of the Board of directors but who are invited at the meeting of the Board of directors is determined by the Chairman of the Board of directors with taking into account the opinions of the members of the Board.

7.29 The decisions of the Board of directors are brought to the executors of them in type of the extracts from the minutes of the meeting of the Board,

7.30 The minutes of the meetings of the Board of directors and its other documents are conducted by the secretary of the meeting of the Board of directors. The secretary of the

meeting of the Board of directors is elected by the members of the Board of directors by the majority of votes directly at the beginning of the meeting of the Board of directors. . The secretary of the meeting of the Board of directors can be elected not from the number of the members of the Board of directors.

7.31 Direct control over fulfillment of the decisions of the Board of directors is realized by the Chairman of the Board of directors and Chairman of the Board.

7.32 By the decision of the General meeting of the Participants the members of the Board of directors can be paid with fees and (or) refunds connected with fulfillment of obligations of the members of the Board of directors.

Chapter 8. Chairman of the Board and the Board.

8.1 Management of the current activity of the NCO is realized by the Chairman of the Board (independent executive authority of the NCO) and the Board (collective executive authority of the NCO).

8.2 The Chairman of the Board is elected by the Board of directors for three years and can be appointed to the position many times. The Chairman of the Board is the independent executive authority of the NCO, act in the name of the NCO without a power of attorney, also represents its interests, makes transactions in the name of the NCO, approves the staff, issues the orders and gives indications obligatory for execution by all employees of the NCO.

8.3 The contract with the Chairman of the Board is signed by the Chairman of the Board of directors.

8.4 Only a natural person can be the independent executive body of the NCO. The Chairman of the Board can be a person who is not the Participant of the NCO.

8.5 The Chairman of the Board solves all questions of the current activity of the NCO excluding the questions related to exclusive competence of the General meeting of the Participants, competence of the Board of directors and Government.

8.6 The Board of directors can in any time make a decision about the early termination of the authorities of the Chairman of the Board, dissolve the contract with him and elect a new Chairman of the Board.

8.7 the Chairman of the Board:

- 1) provides with the execution of the decision of the General meeting of the Participants;
- 2) acts without the power of attorney in the name of the NCO, also represents its interests and makes transactions;
- 3) gives powers of attorney for the right of representation in the name of the NCO including powers of attorney with the right of transfer;
- 4) disposes of property and money of the NCO within the frame established by legislation of the Russian Federation and the current Charter;
- 5) issues orders about the appointment of the employees of the NCO, transmission and retirement of them, applies measures of encouragement and imposes disciplinary penalties, issues other orders and instructions obligatory for execution by all employees of the NCO;
- 6) approves within the frame of organization structure of the NCO established by the Board and (or) General meeting of the Participants quantity and paying conditions of the employees and job pattern of the NCO;
- 7) approves the rates for the services of the NCO;
- 8) manages the work of the Board, distributes obligations among the members of the Government;
- 9) realizes other authorities not related by the Law "On limited liability companies" or the present Charter to the competence of the General meeting of the Participants, Board and Government.

8.8 The order of activity of the Chairman of the Board and making of the decisions by him is determined by the present Charter, internal documents of the NCO and also by the contract concluded between the NCO and the Chairman of the Government.

8.9 In case of temporary absence of the Chairman of the Board his obligations on the decision of the Board are realized by the Deputy Chairman of the Board .

8.10 The members of the Board are elected by the Board of directors for three years. The

Board acts within the period of authorities of the Chairman of the Board and in case of termination of the authorities of the latter continues to execute his authorities till formation of a new composition of the Government. The authorities of any member of the Board can be terminated earlier by the decision of the Board of directors with submission of the Chairman of the Board.

8.11 The Board is composed of not less than three persons. The members of the Board of the NCO can be elected many times.

8.12 Only a natural person can be a member of the collective executive body of the NCO, this person is not the Participant of the NCO. The meetings of the Board of the NCO are held when it is necessary but not rarer two times a month. Holding of the meetings of the Board of the NCO is organized and carried out by the Chairman of the Board of the NCO who signs all documents in the name of the NCO and the protocols of the meetings of the Board of the NCO.

8.13 In the period of absence of the Chairman of the Board of the NCO the holding of the meetings of the Board of the NCO can be charged to a person appointed by the Chairman of the Board of the NCO. For conducting the protocols and office work the Secretary of the Board is appointed from the number of its Participants or the employees of the NCO.

8.14 The Board :

- 1) carries out daily management of the current processes of the activity of the NCO;
- 2) approves norms, estimates, interest rates applied in the process of the activity of the NCO;
- 3) carries out operative measures on consolidation of financial stability of the NCO;
- 4) organizes development and introduction of the programs of the development of the NCO;
- 5) develops the necessary forms of cooperation with other credit organizations;
- 6) makes decision about banking operations and other transactions on the amount, exceeding 5 and ,more percent of own funds (capital) of the NCO on the last reporting date;
- 7) makes decision about banking operations and other transactions, if the order and procedure of them were not determined by internal documents of the NCO, or submits for review of the Board of directors items about practicability of these operations or other transactions;
- 8) makes decision about banking operations and other transactions, if there is deviation from the prescribed by internal documents rules and procedures, and in case of intra bank overlimits in banking operations and other transactions by structural subdivisions (excepting banking operations and other transactions, which require the approval of the General meeting of Participants of the Board of directors of the NCO);
- 9) makes decision about classification (re-classification) of other financial assets and off-balance means for forming funds for possible losses
- 10) supervises the fulfillment of the decisions of the Board, realization of strategy and policy of the NCO in relation to organization and realization of internal control;
- 11) realizes delegation of the authorities for the development of the rules and procedures in the sphere of internal control to the heads of the structural subdivisions and organizes control over their execution;
- 12) carries out the check of conformity of the activity of the NCO to the internal documents defining the order of realization of internal control and assessment of conformity of the content of the indicated documents to the character and scale of the activity of the NCO;
- 13) examines the materials and results of periodic assessments of the efficiency of internal control;
- 14) creates the effective system of transfer and exchange of information between subdivisions of the NCO and administrative bodies of the NCO providing with getting the necessary information for the interested users;
- 15) creates the control systems over elimination of found violations and defects of internal control and measures applied for elimination of them.

8.15 The Chairman of the Board or a person acting as the Chairman of the Board manages the work of the Board, distributes obligations among the members of the Government.

8.16 The order of the activity of the NCO and making of the decisions by it are determined by the present Charter and internal documents of the NCO.

8.17 Quorum for holding of the meeting of the Board is the half of the number of the elected members of the Board. In case if the number of the members of the Board is less the number of

the quorum the Board of directors must elect new composition of the Board.

8.18 All decisions are made by the Board by simple majority of votes of the number of the members presenting at the meeting.

8.19 Transfer of the right of vote by the member of the Board to other person including other member of the Board is not allowed.

8.20 The Chairman of the Board, his deputies, members of the Board, chief accountant of the NCO have the right to occupy positions in other organizations which are credit or insurance organizations, professional participants of equity market and also in the organizations dealing with leasing activity.

8.14 Candidates for the position of the member of the Board of directors, Chairman of the Board, members of the Board, deputy chief accountant of the NCO, deputy Chairman of the Board must correspond to qualified requirements established by federal laws and normative acts of the Central bank of the Russian Federation adopted in accordance to them.

Chapter 9. Control over financial and economic activity

9.1 For fulfillment of control over financial and economic activity of the NCO Inspecting Commission (Inspector) of the NCO is elected by the General meeting of Participants of the NCO for the term of two years.

9.2 The members of Inspecting Commission (Inspector) of the NCO can't be at the same time the members of the Board of directors of the NCO and have any positions at the administrative bodies of the NCO

9.3 The check (audit) of financial and economic activity of the NCO is carried out on the results of its annual activity, and also at any time on the initiative of the Inspecting Commission (Inspector) of the NCO, by the decision of the General meeting of Participants of the NCO on by the demand of the Participant, having altogether not less than one tenth from the total number of votes of the Participants.

9.4 On request of the Inspecting Commission (Inspector) of the NCO, persons, having positions at the administrative bodies of the NCO must provide it with the documents about financial and economic activity of the NCO.

9.5 Competence of the Inspecting Commission (Inspector) is determined by the Law " About limited liability companies"

9.6 The Inspecting Commission (Inspector) is responsible for the conscientious fulfillment of its duties in order determined by the legislation of the Russian Federation.

9.7 By the results of inspection, if there is a threat to the interests of the NCO or identification of abuse of officials, the Inspecting Commission (Inspector) of the NCO has right to convene for extraordinary General Meeting of Participants.

9.8 Auditor, appointed by the General Meeting of Participants of the NCO, who is not connected by material interests with the NCO, members of the Board of directors of the NCO, with the Chairman of the Board of the NCO, members of the Board of the NCO and the participants, can act as of the Inspecting Commission (Inspector) of the NCO.

9.9 Auditor fulfils an annual inspection financial and economic activity of the NCO according to the legislative acts of the Russian Federation on the base of the contract made with him.

9.10 General Meeting of Participants approves the position of auditor and his wages.

9.11 Auditor must make the conclusion about the results of the audit inspection, containing information about the reliability of financial reporting of the credit organization, its fulfillment of the obligatory norms, determined by the Central Bank of the Russian Federation, the quality of credit organization management, the situation with the internal control and other positions, determined by the federal laws and the Charter.

9.12 In order of efficiency of financial and economic activity of the NCO when making of the banking operations and other transactions, efficiency of management of assets and liabilities, management of bank risks, authenticity, fullness, objectiveness and timeliness of composition and presentation of all kinds of accounting for external and internal users and also information security of the NCO, compliance with normative legal acts, founding and internal documents of the NCO, exclusion of the involvement of the NCO and participation of its employees in realization of illegal activity including legalization (laundering) of income got by criminal way and

financing of terrorism, and also well-timed presentation of information according to legislation of the Russian Federation to the public authorities and to the Central bank of the Russian Federation there is an internal control in the NCO.

9.13 Basic principles, aims and tasks, directions and order of realization of the internal control are determined by internal document.

9.14 The system of the internal control includes:

General meeting of the Participants, Board of directors, the Board, Chairman of the Board;
Inspecting Commission (Inspector) ;

Chief accountant (his deputies);

Subdivisions and employees, exercising internal control according to authority, determined by internal documents of the NCO, including:

- department of the internal audit;
- department of the internal control ;
- department of the financial monitoring;
- and also other structural subdivisions of the NCO.

9.15 The order of forming and authority of the bodies and employees, being included into the System of the internal control is regulated by existing legislation , the Charter and the internal documents of the NCO.

9.16 The service of the internal audit and the service of the internal control are functioning according to the existing legislation , normative acts of the Central Bank of the Russian Federation and the Charter

9.17 Status of the service of the internal audit, its structure, goals, authority, rights and duties, and also its cooperation with other subdivisions of the NCO, carrying out the same control functions, are determined by the document about the service of the internal audit, approved by the Board of directors of the NCO.

The service of the internal audit acts under the direct control of the Board of directors.

The head of the service of the internal audit reports to the Board of directors of the NCO

The head of the service of the internal audit is appointed to this position and is dismissed on the base of the decision of the Board of directors of the NCO.

9.18 Status of the service of the internal control, its structure, goals, authority, rights and duties, and also its cooperation with other subdivisions of the NCO, carrying out the same control functions, are determined by the document about the service of the internal control, approved by the Board of directors of the NCO.

The head of the service of the internal control reports to the Chairman of the Board of the NCO

The head of the service of the internal control is appointed to this position and is dismissed on the base of the decision of Chairman of the Board of the NCO.

9.19 The person, on being appointed to the position of the head of the service of the internal audit and the head of the service of the internal control of the credit organization and during the whole period of his acting at this position should meet qualification requirements and requirements of business reputation, determined by the existing legislation and normative acts of the Central Bank of the Russian Federation.

9.20 Information about the appointment and dismissal of the head of the service of the internal audit and the head of the service of the internal control is directed to the territorial institution of the Bank of Russia

9.21 The department of financial monitoring is founded in accordance with the organizational structure, confirmed by the Board of directors of the NCO by the decision of the Chairman of the Board of the NCO and act according to the Federal Law of 07.08.2001 № 115-FL "On contraction to legalization (laundering) of income got by the criminal way and financing of terrorism" and other normative acts of the Russian Federation. Authority of the service of financial monitoring includes the items on providing the protection of the NCO from criminal income, other items on contraction to legalization (laundering) of income got by the criminal way and financing of terrorism. Any other authorities of the Department of financial monitoring are determined by the internal documents of the NCO in accordance with the existing legislation and the Charter of the NCO

Chapter 10. Account and accountability of the NCO

10.1 The NCO conducts accounting and submits financial accountability in the order established by current legislation.

10.2 The NCO and its officials are responsible for the authenticity of information contained in the report.

10.3 The rules of accounting conducting, presentation of financial and statistic accountability, making of the annual reports of the NCO are established by the Central bank of the Russian Federation.

10.4 The authenticity of the data contained in the annual report of the NCO, annual accountability must be confirmed by the Inspecting Commission (Inspector) of the NCO.

10.5 The NCO is obliged to get the Auditing organization (Auditor) not connected with property interests of the NCO involved in the annual check and confirmation of annual financial accountability.

10.6 The NCO submits to the Central bank of the Russian Federation the annual report (including accounting balance and report on income and defenses) after confirmation of its authenticity by the Auditing organization (Auditor).

10.7 The NCO publishes in the open press the annual report (including accounting balance and report on income and defenses) in the form and terms which are established by the Central bank of the Russian Federation after confirmation of its authenticity by the Auditing organization (Auditor).

10.8 The trading year of the NCO begins on the 1st of January and ends on the 31st of December.

10.9 With the purposes of realization of state, social, economic and tax policy the NCO provides with security, reduction to proper order, continual keeping and use of the documents on personnel.

10.10 Composition of the documents and period of keeping of them are determined in accordance with the list (nomenclature of cases) coordinated with the order of the Russian archive and established by it.

10.11 Extermination of the documents is allowed only after the check of the expiration of normative terms of keeping of them and on the basis of the acts of writing off composed properly and coordinated.

10.12 The NCO keeps obligatorily the following documents:

- 1) contract about the creation of the NCO;
- 2) the Charter of the NCO, changes and additions introduced into the Charter of the NCO registered in proper way, decision about the creation of the NCO, document about state registration of the NCO;
- 3) documents confirming the rights of the NCO on property of its balance;
- 4) Provision about the subsidiary or representation of the NCO;
- 5) annual reports of the NCO;
- 6) documents of accountability;
- 7) documents of account reports;
- 8) protocols of the General meetings of the Participants, meeting of the Board of directors, the Inspecting Commission (Auditor) of the NCO and the Board of the Company;
- 9) reports of the independent appraisers;
- 10) lists of affiliated persons of the NCO;
- 11) conclusions of the Inspecting Commission (Inspector), the Auditing organization (Auditor), state and municipal bodies of financial control;
- 12) other documents provided for by current legislation, the Charter of the NCO, internal documents of the NCO, decision of the General meeting of the founders, Board of directors, Government of the NCO and also the documents provided for by the legal acts of the Russian Federation.

10.13 The NCO keeps the documents indicated in the point 10.12 of the present Charter at the place of its location. Extermination of the documents is allowed only after the check of the expiration of normative terms of keeping of them and on the basis of the acts of writing off composed properly and coordinated.

10.14 By the request of the Participant the executive authority of the NCO is obliged to provide him with the access to the documents stipulated by the point 10.12 of the present Charter.

Within three days after the Participant's presentation of the corresponding request the indicated documents must be allocated by the executive body of the NCO. The executive body of the NCO by the Participant's request is obliged to give the latter the copies of the named documents. Payment exacted by the NCO for submission of such copies can not exceed the expenses for making of them.

10.15 Allocation of the documents and information to other persons is made in accordance with legislation of the Russian Federation.

Chapter 11. Support of the clients' interests

11.1 The NCO provides with security of money and other values entrusted by its clients and correspondents. The security of them is guaranteed by all movable and immovable property of the NCO, its monetary funds and reserves created in accordance with current legislation and the present Charter and also the measures realizing by the NCO in the order established by the Central bank of the Russian Federation on providing with stability of financial position of the NCO and its liquidity.

11.2 The NCO keeps constantly readiness to fulfill in time and fully the undertaken obligations by means of regulation of the structure of its balance in accordance with obligatory norms established by the Central bank of the Russian Federation and provided for by the current legislation for non-bank credit organizations.

11.3 The NCO is obliged to give in time tax and other controlling bodies the balances, reports and other information necessary for check of correctness of calculation and tax payments and obligatory non-tax payments in order and amount defined by legislation.

11.4 The NCO organizes internal control providing with proper level of reliability corresponding to the character and scale of the made operations.

11.5 The NCO guarantees the secret of its clients' and correspondents' operations. All officials and employees of the NCO and their representatives are obliged to keep the secret of the NCO's and its clients' operations. The list of information composing the commercial secret of the NCO is determined by the Chairman of the Board of the NCO taking into account the current legislation.

11.6 Information created, acquired or accumulated in the process of activity of the NCO and also other information existing in the NCO on paper, magnetic and other types of carriers and related by the Chairman of the Board of the NCO to the commercial secret is not subject to sale, transfer, copy, exchange or other spreading and replication in any form without the consent of the Chairman of the Government of the NCO.

11.7 Order of work with the information of the NCO related to commercial secret and responsibility for violation of the order of work with it are established by the Chairman of the Board of the NCO.

Chapter 12. Reorganization and elimination of the NCO

12.1 The NCO can be voluntarily reorganized by the unanimous decision of its participants. Other bases and also the order of reorganization of the NCO are defined by the Civil code of the Russian Federation and other federal laws of the Russian Federation.

12.2 Reorganization of the NCO can be realized in the form of merger, joining, division, isolation, transformation.

12.3 In case of reorganization of the NCO its rights and obligations are transferred to the legal successors. Reorganization of the NCO is realized in accordance with legislation of the Russian Federation.

12.4 The NCO is considered reorganized after the moment of state registration of a newly appeared legal entity or legal entities excluding the cases of reorganization in the form of joining.

12.5 The NCO can be eliminated voluntarily by the unanimous decision of its participants. The NCO can also be eliminated by the decision of the court according to the foundations provided for by legislation of the Russian Federation.

12.6 Elimination of the NCO involves the cessation of it without transfer of rights and obligations in order of succession to other persons.

12.7 The Participants of the NCO made the decision about elimination of it appoint elimination commission, approve intermediate liquidation balance and liquidation balance of the NCO with coordination with the Central bank of the Russian Federation.

12.8 From the moment of appointment of the liquidation commission it gets all authorities of the management of the NCO. The liquidation commission lays before the court in the name of the NCO.

12.9 The order of elimination of the NCO is defined by the Civil code of the Russian Federation and other federal laws of the Russian Federation.

12.10 Elimination of the NCO is considered finished and the NCO is considered as terminated its existence since the moment of making of the note about it by the authorized register body into the unified state register of legal entities.

12.11 In case of reorganization, elimination the NCO takes all necessary measures with the purpose of providing with account and security of all documents on the personnel. In case of elimination of the NCO the documents on the personnel of the NCO and other documents provided for by the legal acts of the Russian Federation are transferred in the order established by the Russian archive for the state keeping to the corresponding archive. The transfer of the documents is realized at the expense of the NCO in accordance with the requirements of the archive bodies.

Chapter 13. Other conditions

13.1 The Charter of the NCO in a new edition or changes and additions to the Charter introduced by the decision of the General meeting of the Participants (Board of directors in the cases established by current legislation) are subject to state registration.

13.2 Changes and additions to the Charter of the NCO or the Charter of the NCO in a new edition assume the force for the third persons since the moment if the state registration of them.

The Chairman of the Board of directors /Signature/ /Yu.I. Efremov /

Seal

Bound and numbered 20 (twenty) sheets

The Chairman of the Board of Non-Bank credit organization "MONETA.RU" (LIMITED LIABILITY COMPANY) signature / Maymin V.R. /

seal



AFTS of Russia in Mari El Republic

The record SRN 2141200006055 about State registration of changes of the founding documents of the legal entity was made into the USRL on 28.11.2014

PSRN 1121200000316

The copy of the document is kept in the register authority
Deputy Head of AFTS of Russia in Mari El Republic

/Signature/ O.N. Soloveva

Seal

Bound and numbered 21 (twenty one) sheets

Deputy Head of AFTS of Russia in Mari El Republic

/Signature/ O.N. Soloveva

Seal



Одогол проширението,
протестирано и скрупулозно
проверено
3.12.14
г. Йошкар-Ола

I, Lopareva Iona Vladimirovna, certify that I am fluent in the English and Russian languages, and that the above document is an accurate translation of the document attached.

Address: Russia, Mari El, 424006, Yoshkar-Ola, 17, Leninskiy ave. Tel.: (8362) 45-07-06

Этот перевод сделан с русского языка на английский язык переводчиком Лопаревой Илоной Владимировной.
Россия, Марий Эл, 424006, Йошкар-Ола, Ленинский пр-т, 17. Тел (8362) 45-07-06

Лопарева Илона Владимировна
Conf

Город Йошкар-Ола Республики Марий Эл Российской Федерации

Двадцать первого февраля две тысячи пятнадцатого года.

Я, Иванова Ирина Николаевна, нотариус Йошкар-Олинского нотариального округа Республики Марий Эл Российской Федерации, свидетельствую подлинность подписи, сделанной переводчиком Лопаревой Илоной Владимировной в моем присутствии. Личность её установлена.

Зарегистрировано в реестре за № 4-1031

Взыскан тариф: 100 руб. 00 коп.



И.Н. Иванова