Изменения в учредительный документ
юридического лица ОГРН 1257700585834,
представлены при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 21.05.2026 за ГРН 2265001113860

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

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

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

Банк России
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат 40:60:1D:00:41:15:F1:08:D2:CD:70:43:68:55:37:05
Владелец **Тулин Дмитрий Владиславович**
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

13.05.2026

Изменения № 1, вносимые в устав
Общества с ограниченной ответственностью
расчетной небанковской кредитной организации «Финансовый пилот»
ООО РНКО «ФИНПИЛОТ,
основной государственный регистрационный номер кредитной организации
1257700585834,
дата государственной регистрации кредитной организации
"29" декабря 2025 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России,
№ 3564-К от "06" февраля 2026 года.

1. Внести изменения на титульном листе Устава: «г. Москва 2025» заменить на «Московская область, г. Химки 2026».
2. Пункт 1.6. Устава ООО РНКО «ФИНПИЛОТ» изложить в следующей редакции:

«Место нахождения РНКО: **Российская Федерация, Московская область, г. Химки.** Адрес РНКО: **141407, Российская Федерация, Московская область, г. Химки, ул. Панфилова, строение 19, корпус 1».**

Изменения внесены Решением № 3 Единственного участника ООО РНКО «ФИНПИЛОТ» от «06» апреля 2026г.

Глава 1. Общие положения

1.1 Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «Финансовый пилот» (далее по тексту – «РНКО»), является кредитной организацией, созданной в соответствии с решением единственного учредителя (Решение № 1 от «30» июля 2025 года) в форме общества с ограниченной ответственностью.

1.2. РНКО является юридическим лицом, входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее по тексту - Закон об обществах с ограниченной ответственностью), Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту - Закон о банках и банковской деятельности), другими федеральными законами, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.3. Организационно-правовая форма юридического лица – общество с ограниченной ответственностью.

1.4. Полное фирменное наименование РНКО на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «Финансовый пилот».**

Сокращенное фирменное наименование РНКО на русском языке: **ООО РНКО «ФИНПИЛОТ»**.

Полное фирменное наименование РНКО на английском языке: **Limited liability company settlement non-bank credit organization «Financial pilot».**

Сокращенное фирменное наименование РНКО на английском языке: **LLC SNCO «FINPILOT»**.

1.5. РНКО имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.6. Место нахождения РНКО: **Российская Федерация, г. Москва**

Адрес РНКО: **107140, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, ул. Верхняя Красносельская, д. 16Б, стр. 2, помещ. 1/1.**

1.7. РНКО имеет круглую печать, содержащую её полное фирменное наименование на русском языке и местонахождение.

РНКО также вправе иметь штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственный логотип, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак, знак обслуживания и другие средства индивидуализации.

1.8. Учредителями (участниками) РНКО (в дальнейшем – «участники») могут быть физические и/или юридические лица.

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

1.10. РНКО несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ей имуществом.

1.11. РНКО не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам РНКО, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

1.12. Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам РНКО, равно как и РНКО не несет ответственности по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

1.13. Участники РНКО не отвечают по ее обязательствам за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом или другим законом, и несут риск убытков, связанных с деятельностью РНКО, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале РНКО.

1.14. РНКО не отвечает по обязательствам своих участников.

1.15. РНКО может открывать филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения на территории Российской Федерации. Филиалы,

представительства открываются/закрываются по решению Совета директоров и действуют в соответствии с Положениями о них.

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, осуществляют деятельность от имени РНКО и наделяются основными и оборотными средствами за счет РНКО.

Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления и действуют на основании выданных им доверенностей.

Глава 2. Цель создания и предмет деятельности РНКО

2.1. Основной целью деятельности РНКО является извлечение прибыли, для достижения которой на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) РНКО имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

2.2. РНКО вправе осуществлять в сочетании следующие банковские операции:

2.2.1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

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

2.2.3. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

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

2.3. РНКО, помимо перечисленных в пункте 2.2 настоящего Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

2.3.1. Оказание консультационных и информационных услуг.

2.4. РНКО вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.5. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

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

2.7. **РНКО <u>не вправе</u> осуществлять следующие банковские операции:**

2.7.1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2.7.2. открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

2.7.3. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;

2.7.4. привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2.7.5. открытие и ведение банковских счетов физических лиц в драгоценных металлах;

2.7.6. осуществление переводов по поручению физических лиц по их банковским счетам в драгоценных металлах.

2.8. РНКО <u>запрещается</u> заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных Законом о банках и банковской деятельности.

2.9. РНКО вправе выполнять функции удостоверяющего центра в соответствии с Федеральным законом «Об электронной подписи».

Глава 3. Уставный капитал, фонды и иное имущество РНКО

3.1. Уставный капитал РНКО состоит из номинальной стоимости долей ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов РНКО.

3.2. Уставный капитал РНКО сформирован в размере 110 000 000 (Сто десять миллионов) рублей.

3.3. 100% объявленного уставного капитала РНКО, указанного в п. 3.2 настоящего Устава, подлежит оплате в течение одного месяца со дня получения уведомления о государственной регистрации РНКО.

3.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

3.4.1. Привлеченные денежные средства.

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

3.4.3. Ценные бумаги и нематериальные активы;

3.4.3. В случаях, установленных федеральными законами, иное имущество.

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

3.6. Уставный капитал РНКО может быть увеличен за счет имущества РНКО, за счет дополнительных вкладов участников РНКО и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в состав участников РНКО. Увеличение уставного капитала РНКО допускается только после его полной оплаты.

3.7. Решение об увеличении уставного капитала РНКО за счет имущества РНКО может быть принято только на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал РНКО за счет имущества РНКО, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) РНКО и суммой уставного капитала и резервного фонда РНКО.

Увеличение уставного капитала РНКО за счет имущества РНКО осуществляется по решению Общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников РНКО.

3.8. При увеличении уставного капитала РНКО за счет имущества РНКО пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников РНКО без изменения размеров их долей.

3.9. Общее собрание участников может принять решение об увеличении уставного капитала РНКО за счет внесения дополнительных вкладов участниками РНКО.

Таким решением определяется общая стоимость дополнительных вкладов, а также устанавливается единое для всех участников РНКО соотношение между стоимостью дополнительного вклада участника РНКО и суммой, на которую увеличивается номинальная стоимость его доли. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли участника РНКО может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада. Такое решение принимается Общим собранием участников единогласно.

3.10. Общее собрание участников может принять решение об увеличении уставного капитала на основании заявления участника РНКО (заявлений участников РНКО) о внесении дополнительного вклада и (или) заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его в состав участников РНКО и внесении вклада. Такое решение принимается Общим собранием участников единогласно.

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

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

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

3.12. Внесение дополнительных вкладов участниками РНКО и вкладов третьими лицами должно быть осуществлено не позднее чем в течение шести месяцев со дня принятия Общим собранием участников соответствующих решений.

3.13. Уменьшение уставного капитала производится в порядке, определяемом законодательством РФ.

3.14. В случае если по истечении первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций величина собственных средств (капитала) РНКО по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера её уставного капитала, РНКО обязана привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

3.15. Количество голосов, которыми обладает участник РНКО, прямо пропорционально принадлежащей ему доле.

3.16. В целях обеспечения финансовой надежности, для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате деятельности РНКО, из чистой прибыли, полученной РНКО, может быть создан резервный фонд в размере 5% (пять процентов) от величины уставного капитала РНКО. Решение о создании резервного фонда принимается Советом директоров. В случае его создания резервный фонд РНКО формируется путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% (пяти процентов) от чистой прибыли отчетного года до достижения величины, указанной в настоящем пункте.

Отчисления в резервный фонд могут производиться только после утверждения Общим собранием участников годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Средства резервного фонда могут расходоваться в соответствии с действующим законодательством РФ.

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

4.1 Участники РНКО обладают следующими правами:

- принимать участие в распределении прибыли;
- принимать участие в управлении делами РНКО в соответствии с законодательством РФ и настоящим Уставом;
- получать от органов управления РНКО информацию о деятельности РНКО и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- получать в случае ликвидации РНКО часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или ее стоимость;
- обжаловать решения органов РНКО, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале РНКО одному или нескольким участникам РНКО либо другому лицу в порядке, предусмотренном Законом об обществах с ограниченной ответственностью и Уставом РНКО;

- потребовать приобретения РНКО его доли в случаях, предусмотренных Законом об обществах с ограниченной ответственностью;

- требовать, действуя от имени РНКО, возмещения причиненных РНКО убытков;

- оспаривать, действуя от имени РНКО, совершенные РНКО сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Законом об обществах с ограниченной ответственностью, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок РНКО;

- требовать исключения другого участника РНКО в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред РНКО либо иным образом существенно затрудняет ее деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом;

- пользоваться иными правами (дополнительными правами), предоставляемыми участникам настоящим Уставом и законодательством РФ.

4.2 Участники РНКО вправе заключить договор об осуществлении прав участников РНКО, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на Общем собрании участников, согласовывать вариант голосования с другими участниками РНКО, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств, либо воздерживаться от отчуждения доли или части доли до наступления определенных условий, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением РНКО, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией РНКО. Такой договор заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.

Участники РНКО, заключившие договор, указанный в абзаце первом настоящего пункта, обязаны уведомить РНКО о факте его заключения не позднее 15 дней со дня его заключения. По соглашению сторон такого договора уведомление РНКО может быть направлено одной из его сторон. В случае неисполнения данной обязанности участники РНКО, не являющиеся сторонами указанного договора, вправе требовать возмещения причиненных им убытков.

4.3 Участник РНКО вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале РНКО другому участнику РНКО. Участник РНКО не вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале РНКО третьему лицу.

Договор о залоге доли в уставном капитале РНКО подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность договора о залоге.

4.4 Участник РНКО не вправе выйти из РНКО путем отчуждения своей доли РНКО.

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

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

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

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

4.6 Участники обязаны:

- оплачивать доли в уставном капитале РНКО в порядке, в размерах и в сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ и договором об учреждении РНКО;
- соблюдать требования Устава РНКО, выполнять решения органов управления РНКО, принятые в рамках их компетенции;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности РНКО;
- беречь имущество РНКО;
- выполнять принятые на себя обязательства по отношению к РНКО и другим участникам;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых РНКО не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- оказывать содействие РНКО в осуществлении своей деятельности;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда РНКО;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано РНКО;
- информировать своевременно РНКО об изменении сведений о себе или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений, связанных с принадлежащими ему долями в уставном капитале РНКО. В случае непредставления участником РНКО информации об изменении сведений о себе, РНКО не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.
- в случае выявления участником, владеющим более 10 процентов долей РНКО, в отношении себя и/или лица, осуществляющего функции его единоличного исполнительного органа, и/или лица, осуществляющего контроль в отношении указанного участника, владеющего более 10 процентов долей РНКО, и/или лица, осуществляющего функции его единоличного исполнительного органа, а также в случае выявления участником, владеющим 10 и менее процентами долей РНКО, при этом входящим в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами долей РНКО, и/или лица, осуществляющего функции его единоличного исполнительного органа, фактов несоответствия указанными лицами требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 5 части первой статьи 16 Закона о банках и банковской деятельности, указанные лица обязаны не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить об этом РНКО.

4.7. Помимо обязанностей, предусмотренных Законом об обществах с ограниченной ответственностью и настоящим Уставом, в соответствии с требованиями статьи 9 Закона об обществах с ограниченной ответственностью на участника (участников) РНКО могут быть возложены иные обязанности (дополнительные обязанности) участника РНКО. Указанные обязанности могут быть возложены на всех участников РНКО по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками РНКО единогласно. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника РНКО осуществляется по решению Общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников РНКО, при условии, если участник РНКО, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

4.8. Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника РНКО в соответствии с пунктом 4.7, в случае отчуждения им своей доли или части доли, к приобретателю доли или части доли не переходят.

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

4.10. Участники РНКО обязаны по решению Общего собрания участников, принятому единогласно, вносить вклады в имущество РНКО пропорционально доле каждого участника РНКО.

4.10.1. Вклады в имущество РНКО вносятся всеми участниками РНКО пропорционально их долям в уставном капитале РНКО.

4.10.2. Вклады в имущество РНКО вносятся денежными средствами, если иное не предусмотрено решением Общего собрания участников.

4.10.3. Вклады в имущество РНКО не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников РНКО в уставном капитале РНКО.

4.10.4. Внесение вклада в имущество РНКО осуществляется по решению Общего собрания участников, которым устанавливается размер вклада и сроки внесения вклада.

4.10.5. Максимальная стоимость вкладов не ограничена.

4.11. РНКО ведет список участников РНКО с указанием сведений о каждом участнике РНКО, размере его доли в уставном капитале РНКО и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих РНКО, датах их перехода к РНКО или приобретения РНКО. По решению Общего собрания участников ведение и хранение списка участников РНКО может быть передано Федеральной нотариальной палате в реестр списков участников обществ с ограниченной ответственностью единой информационной системы нотариата.

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

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

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

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

В случае возникновения споров по поводу недостоверности сведений о принадлежности права на долю или часть доли, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли устанавливается на основании договора или иного подтверждающего возникновение у учредителя или участника права на долю или часть доли документа.

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

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

5.2. Участник РНКО вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале РНКО одному или нескольким участникам РНКО. Согласие других участников РНКО или РНКО на совершение такой сделки не требуется.

5.3. Участник РНКО вправе продать или осуществить отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале РНКО третьему лицу с соблюдением требований, предусмотренных законодательством РФ и настоящим Уставом, а также при условии получения согласия остальных участников РНКО на отчуждение доли или части доли в

уставном капитале РНКО третьему лицу (п.10, абз.3 п.18 ст.21, абз.1 п.2 ст.23 Закона об обществах с ограниченной ответственностью).

Председатель Правления обязан в течение 3 рабочих дней с даты получения от участника РНКО соответствующего обращения о намерении продать долю или часть доли третьему лицу, направить копию этого обращения заказным письмом всем остальным участникам РНКО по адресам, указанным в списке участников РНКО, или вручить лично.

5.4. Участники РНКО пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника РНКО по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей. Уступка указанных преимущественных прав покупки доли или части доли в уставном капитале РНКО не допускается.

Участник РНКО, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале РНКО третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников РНКО и само РНКО путем направления через РНКО за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале РНКО считается полученной всеми участниками РНКО в момент ее получения РНКО. Председатель Правления обязан организовать передачу участникам РНКО поступившей в РНКО оферты путем вручения лично участникам (уполномоченным представителям участников) оферты не позднее третьего рабочего дня со дня ее получения под роспись или направления оферты не позднее третьего рабочего дня со дня ее получения РНКО заказным письмом по адресам участников РНКО, указанным в списке участников РНКО.

5.5. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения РНКО участнику РНКО поступило извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения РНКО допускается только с согласия всех участников РНКО.

5.6. Участники РНКО вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале РНКО в течение тридцати дней со дня получения оферты РНКО.

При отказе отдельных участников РНКО от использования преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале РНКО либо использовании ими преимущественного права покупки не всей предлагаемой для продажи доли или не всей предлагаемой для продажи части доли другие участники РНКО могут реализовать преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале РНКО в соответствующей части пропорционально размерам своих долей или в ином порядке по соглашению между такими участниками в пределах оставшейся части срока реализации ими преимущественного права покупки доли или части доли.

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

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

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

5.9. Доли в уставном капитале РНКО переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками РНКО. Переход доли в уставном капитале РНКО к наследникам граждан и правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками РНКО, передача доли, принадлежавшей ликвидированному

юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, допускаются только с согласия остальных участников РНКО.

5.10. При продаже доли или части доли в уставном капитале РНКО с публичных торгов права и обязанности участника РНКО по такой доле (части доли) переходят с согласия участников РНКО.

5.11. Согласие участников РНКО, предусмотренное п.5.3., п. 5.9, п.5.10 настоящего Устава, считается полученным при условии, что всеми участниками РНКО в течение тридцати дней со дня получения соответствующего обращения РНКО представлены в РНКО составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли на основании сделки или на переход доли или части доли к третьему лицу по иному основанию, либо в течение указанного в настоящем абзаце срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части доли.

5.12. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале РНКО, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях перехода доли или части доли к РНКО, предусмотренных пунктом 18 статьи 21 и пунктами 4 - 6 статьи 23 Закона об обществах с ограниченной ответственностью, и в случаях распределения доли между участниками РНКО и продажи доли всем или некоторым участникам РНКО либо третьим лицам в соответствии со статьей 24 Закона об обществах с ограниченной ответственностью.

5.13. Доля или часть доли в уставном капитале РНКО переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 статьи 23 Закона об обществах с ограниченной ответственностью.

К приобретателю доли или части доли в уставном капитале РНКО переходят все права и обязанности участника РНКО, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале РНКО, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением дополнительных прав и обязанностей, указанных в п. 4.5 и п. 4.7 настоящего Устава. Участник РНКО, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале РНКО, несет перед РНКО обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанных доли или части доли в уставном капитале РНКО, солидарно с ее приобретателем.

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

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

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

6.2. В случае, если участником РНКО не получено согласие остальных участников РНКО на отчуждение доли или части доли в уставном капитале РНКО третьему лицу, РНКО обязана приобрести по требованию участника РНКО принадлежащие ему долю или часть доли.

В случае принятия Общим собранием участников решения о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала РНКО за счет внесения дополнительных вкладов участниками РНКО, РНКО обязана приобрести по требованию участника РНКО, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале РНКО, принадлежащую этому участнику. Данное

требование подлежит обязательному нотариальному удостоверению по правилам, предусмотренным законодательством о нотариате для удостоверения сделок, и может быть предъявлено участником РНКО в течение сорока пяти дней со дня, когда участник РНКО узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае если участник РНКО принимал участие в заседании или заочном голосовании для принятия такого решения общим собранием участников РНКО, принявшем такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение сорока пяти дней со дня его принятия.

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

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

6.4. В случае если предусмотренное в соответствии с п. 5.9 и п.5.10 настоящего Устава согласие участников РНКО на переход доли или части доли не получено, доля или часть доли переходит к РНКО в день, следующий за датой истечения срока, установленного настоящим Уставом для получения такого согласия участников РНКО.

При этом РНКО обязана выплатить наследникам умершего участника РНКО, правопреемникам реорганизованного юридического лица - участника РНКО или участникам ликвидированного юридического лица - участника РНКО, или лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале РНКО на публичных торгах, действительную стоимость доли или части доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности РНКО за последний отчетный период, предшествующий дню смерти участника РНКО, дню завершения реорганизации или ликвидации юридического лица, дню приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

6.5. В случае выплаты РНКО действительной стоимости доли или части доли участника РНКО по требованию его кредиторов, часть доли, действительная стоимость которой не была оплачена другими участниками РНКО, переходит к РНКО, а остальная часть доли распределяется между участниками РНКО пропорционально внесенной ими плате.

6.6. Доля или часть доли переходит к РНКО с даты:

1) получения РНКО требования участника РНКО о ее приобретении;

2) вступления в законную силу решения суда об исключении участника из РНКО либо решения суда о передаче доли или части доли РНКО в соответствии с пунктом 18 статьи 21 Закона об обществах с ограниченной ответственностью;

3) получения от любого участника РНКО отказа от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале РНКО к наследникам граждан или правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками РНКО, или на передачу таких доли или части доли учредителям (участникам) ликвидированного юридического лица - участника РНКО, либо лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале РНКО на публичных торгах;

4) оплаты РНКО действительной стоимости доли или части доли, принадлежащих участнику РНКО, по требованию его кредиторов.

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

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

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

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

Доли, принадлежащие РНКО, не учитываются при определении результатов голосования при принятии решений Общим собранием участников, при распределении прибыли РНКО и имущества РНКО в случае ее ликвидации.

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

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

Продажа доли или части доли участникам РНКО, в результате которой изменяются размеры долей ее участников, а также продажа доли или части доли третьим лицам и определение иной цены на продаваемую долю осуществляются по решению Общего собрания участников РНКО, принятому всеми участниками РНКО единогласно.

6.10. Не распределенные или не проданные в установленный в п. 6.8. настоящего Устава срок доля или часть доли в уставном капитале РНКО должны быть погашены, и размер уставного капитала РНКО должен быть уменьшен на величину номинальной стоимости этой доли или этой части доли.

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

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

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

Глава 7. Органы управления РНКО

7.1. Органами управления РНКО являются:

7.1.1. Общее собрание участников;

7.1.2. Совет директоров;

7.1.3. Исполнительные органы:

- коллегиальный исполнительный орган - Правление,
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления.

Глава 8. Общее собрание участников

8.1. Общее собрание участников является высшим органом управления РНКО. В случае, когда участником РНКО является одно лицо, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников РНКО, принимаются единственным участником РНКО единолично и оформляются письменно и не требуют подтверждения путем нотариального удостоверения в соответствии с требованиями законодательства РФ, за исключением случаев, когда нотариальное удостоверение является обязательным.

Каждый участник РНКО при принятии решений Общим собранием участников общество имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале РНКО, за исключением случаев, предусмотренных Законом об обществах с ограниченной ответственностью.

8.2. К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:

8.2.1. утверждение Устава РНКО, внесение в него изменений или утверждение Устава РНКО в новой редакции, изменение размера уставного капитала, наименования РНКО, места нахождения РНКО;

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

8.2.3. определение условий и размера вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров;

8.2.4. утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

8.2.5. принятие решения о распределении чистой прибыли РНКО между ее участниками;

8.2.6. утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность РНКО (внутренних документов РНКО), по вопросам находящимся в ведении Общего собрания участников РНКО, а также иных внутренних документов, предусмотренных Законом об обществах с ограниченной ответственностью, в том числе утверждение Положения о Совете директоров РНКО и Положения о Правлении РНКО;

8.2.7. принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, в случаях, определенных Законом об обществах с ограниченной ответственностью;

8.2.8. принятие решения о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, определенных Законом об обществах с ограниченной ответственностью;

8.2.9. возложение на участников РНКО (или определенного участника) дополнительных обязанностей, предоставление дополнительных прав;

8.2.10. принятие решения о реорганизации или ликвидации РНКО;

8.2.11. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

8.2.12. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

Предусмотренные подпунктами 8.2.1, 8.2.2, 8.2.4 - 8.2.5, 8.2.6, 8.2.9., 8.2.10 - 8.2.11 настоящего Устава вопросы, а также другие отнесенные в соответствии с Законом об обществах с ограниченной ответственностью к исключительной компетенции Общего собрания участников вопросы, не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления РНКО.

8.3. Общее собрание участников вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам РНКО в соответствии с п. 8.7 и п. 8.8. настоящего Устава, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все участники РНКО.

Решение по вопросам, указанным в подпункте 8.2.10 и 8.2.9 (в части возложения дополнительных обязанностей/прав на всех участников РНКО) пункта 8.2. настоящего Устава, принимается всеми Участниками РНКО единогласно.

Решение по вопросам, указанным в подпункте 8.2.1 и 8.2.9. (в части возложения дополнительных обязанностей на определенного участника РНКО) пункта 8.2. настоящего Устава, принимается большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников РНКО.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников РНКО, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Законом об обществах с ограниченной ответственностью или настоящим Уставом.

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

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

Очередное заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников РНКО, на котором утверждаются годовые результаты деятельности РНКО, проводится один раз в год не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через четыре месяца после окончания отчетного года.

8.5. Внеочередное заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников РНКО проводится в случаях, если проведение такого Общего собрания участников требуют интересы РНКО и ее участников.

Внеочередное заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников РНКО созывается по инициативе Председателя Правления РНКО или Правления РНКО, по требованию Совета директоров РНКО, аудиторской организации, а также участников РНКО, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников РНКО. Подготовка к проведению внеочередного заседания или заочного голосования осуществляется Председателем Правления РНКО.

8.6. Председатель Правления РНКО обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников РНКО рассмотреть данное требование и принять решение о проведении либо об отказе в проведении внеочередного заседания или заочного голосования.

Решение об отказе в проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников может быть принято Председателем Правления РНКО только в случае, если не соблюден установленный порядок предъявления требования о проведении внеочередного заседания или заочного голосования или если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного заседания или заочного голосования, не относится к компетенции Общего собрания участников или не соответствует требованиям федеральных законов Российской Федерации.

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

Председатель Правления не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного заседания или заочного голосования, а также изменять предложенный способ принятия решений Общим собранием участников (заседание или заочное голосование).

Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного заседания или заочного голосования, Председатель Правления по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

В случае принятия решения о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней с даты получения требования о его проведении.

В случае если в течение установленного в настоящем пункте срока не принято решение о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников или принято решение об отказе в их проведении, внеочередное заседание либо заочное голосование может быть проведено органами или лицами, требующими их проведения, при этом Председатель Правления РНКО обязан предоставить указанным органам или лицам список участников РНКО с их адресами или иными данными, необходимыми для направления уведомления о проведении заседания или заочного голосования. Расходы на подготовку и проведение внеочередного заседания или заочного голосования могут быть возмещены по решению Общего собрания участников за счет средств РНКО.

8.7. Орган или лица, осуществляющие подготовку к проведению и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, обязаны не позднее, чем за 15 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема документов, содержащих сведения о голосовании, при проведении заочного голосования уведомить об этом каждого участника РНКО регистрируемым почтовым отправлением по адресу, указанному в списке участников РНКО, телеграммой или путем вручения уведомления лично под роспись.

В уведомлении должны быть указаны: способ принятия решений Общим собранием участников РНКО (заседание или заочное голосование), дата, время и место проведения Общего собрания участников РНКО, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием также дата окончания приема документов, содержащих волеизъявление участников (РНКО), либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования, предлагаемая повестка дня, адрес (почтовый), по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования и способы их подписания, адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и, в случае проведения заседания с дистанционным участием, сведения о порядке доступа к дистанционному участию, включая способы достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании.

8.8. Любой участник РНКО вправе вносить предложения о включении в повестку дня заседания или заочного голосования дополнительных вопросов не позднее 10 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников или не соответствуют требованиям федеральных законов Российской Федерации, включаются в повестку дня заседания или заочного голосования. Орган или лица, осуществляющие подготовку и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня заседания или заочного голосования.

В случае если по предложению участников РНКО в первоначальную повестку дня заседания или заочного голосования вносятся изменения, орган или лица, осуществляющие подготовку и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, обязаны не позднее 5 дней до даты проведения заседания или до окончания приема бюллетеней для голосования при

проведении заочного голосования уведомить всех участников РНКО о внесенных в повестку дня изменениях одним из способов, предусмотренных п.8.7. настоящего Устава.

8.9. Информация и материалы, подлежащие предоставлению участникам РНКО при подготовке к проведению заседания или заочного голосования, вместе с уведомлением о проведении заседания или заочного голосования не направляются. Указанные информация и материалы в течение 15 дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования должны быть доступны всем участникам РНКО для ознакомления в помещении исполнительного органа РНКО (по адресу РНКО, указанному в п.1.6. Устава). РНКО обязана по требованию участника РНКО предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая РНКО за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

В случае нарушения порядка подготовки и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, такое заседание или такое заочное голосование признается правомочным, если в нем участвуют все участники РНКО.

8.10. Решения Общего собрания участников РНКО могут приниматься на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование). Голосование на заседании Общего собрания участников РНКО может совмещаться с заочным голосованием.

Заседание Общего собрания участников РНКО проводится в порядке, установленном Законом об обществах с ограниченной ответственностью, Уставом РНКО и внутренними документами РНКО.

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

Председательствующим на заседании Общего собрания участников РНКО является Председатель Правления РНКО. В ином случае лицо, открывающее такое заседание, проводит выборы председательствующего из числа участников РНКО.

Участие в заседании Общего собрания участников РНКО может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств с использованием способов, позволяющих достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование, а также с возможностью присутствия в месте проведения заседания Общего собрания участников РНКО. При проведении заседания Общего собрания участников РНКО обеспечивается трансляция изображения и звука заседания в режиме реального времени, доступ к которой обеспечивается РНКО всем участникам РНКО, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием участников РНКО, зарегистрировавшимся для участия в данном заседании.

Решение Общего собрания участников РНКО по вопросам об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО может быть принято заочным голосованием только в случае, если оно совмещается с голосованием на заседании общего собрания участников РНКО.

8.11. Нотариальное удостоверение решений, принятых Общим собранием участников РНКО, и подтверждение состава участников РНКО, присутствовавших при их принятии, не требуется, при этом принятие Общим собранием участников решения на заседании и состав участников РНКО, присутствовавших при его принятии, подтверждаются подписанием протокола Общего собрания участников РНКО всеми присутствующими на заседании участниками Общества.

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола Общего собрания участников Председатель Правления РНКО обязан направить копию протокола Общего собрания участников всем участникам РНКО в порядке, предусмотренном для уведомления о проведении заседания Общего собрания участников РНКО.

8.12. Иные положения, касающиеся порядка подготовки к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников РНКО, порядка проведения указанных заседания или заочного голосования, ознакомления участниками РНКО с информацией и материалам, подлежащим предоставлению участникам РНКО при подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников РНКО и оформления решений, принятых на заседании или заочного голосовании Общего собрания участников РНКО определяются в соответствии с Законом Об обществах с ограниченной ответственностью и внутренними документами РНКО.

Глава 9. Совет директоров

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

Совет директоров отвечает за осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов РНКО.

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

9.2. К компетенции Совета директоров относятся:

9.2.1. определение основных направлений деятельности РНКО, а также принятие решения об участии РНКО в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

9.2.2. назначение аудиторской проверки, назначение аудиторской организации и определение размера оплаты её услуг;

9.2.3. открытие филиалов, открытие представительств, перевод филиалов в статус внутренних структурных подразделений РНКО;

9.2.4. определение количественного и персонального состава Правления, кандидатуры Председателя Правления, досрочное прекращение полномочий членов Правления РНКО, включая Председателя Правления, определение размера вознаграждения и компенсаций для членов Правления, включая Председателя Правления, в том числе любых выплат, связанных с расторжением трудового договора, определение условий трудового договора с членами Правления, определение системы мотивации;

9.2.5. назначение (утверждение) и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита, утверждение условий трудового договора, определение размера вознаграждения и компенсаций, в том числе любых выплат, связанных с расторжением трудового договора;

9.2.6. утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, плана работы Службы внутреннего аудита, годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок;

9.2.7. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных статьей 46 Закона об обществах с ограниченной ответственностью;

9.2.8. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает десять процентов балансовой стоимости активов РНКО, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

9.2.9. утверждение условий проведения открытых торгов или участия в них в части сделки (сделок), в отношении которой (которых) имеются признаки сделки с заинтересованностью;

9.2.10. принятие решений о согласии на совершение сделок, критерии которых утверждаются Советом директоров РНКО;

9.2.11. создание и использование резервного фонда РНКО и иных фондов РНКО, в случае их формирования;

9.2.12. предварительное рассмотрение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО по итогам года;

9.2.13. утверждение годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии со стандартами МСФО;

9.2.14. утверждение бизнес-плана (бюджета) РНКО на очередной отчетный год, принятие решений о его корректировке, рассмотрение отчета об исполнении бюджета РНКО;

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

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

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

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

9.2.19. принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование (создание) в его составе комитетов по решению Совета директоров, определение количественного состава комитетов при Совете директоров, назначение председателя и членов комитетов и прекращение их полномочий, утверждение положений и внесение изменений в положения о комитетах при Совете директоров;

9.2.20. проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников;

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

9.2.22. рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплата труда, оценки ее соответствия стратегии РНКО, характеру и масштабу совершаемых РНКО операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

9.2.23. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

9.2.24. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами РНКО вопросов организации

внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

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

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

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

9.2.28. рассмотрение письменного отчета (не реже одного раза в год), согласованного с Председателем Правления, о результатах реализации правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ в РНКО;

9.2.29. иные вопросы, отнесенные к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом.

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

9.4. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием участников, но должен быть не менее 3 (трех) человек.

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

9.5. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть участником РНКО.

Председатель Правления и члены Правления РНКО не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Председатель Правления и члены Правления РНКО не могут являться Председателем Совета директоров.

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

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

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

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

9.7. Лицо, осуществляющее функции члена Совета директоров, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Закона о банках и банковской деятельности, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

9.8. Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров по собственной инициативе или по требованию любого из членов Совета директоров, а также по требованию Правления или Председателя Правления, аудиторской организации, руководителя Службы внутреннего аудита РНКО.

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

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

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

Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов от общего числа голосов членов Совета директоров.

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

9.9. При проведении очного заседания Совета директоров, могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия членов Совета директоров в заседании Совета директоров, обсуждения вопросов повестки и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения заседания. Член Совета директоров, не имеющий возможности присутствовать на заседании лично, может принять участие в заседании Совета директоров с использованием указанных технологий.

Член Совета директоров, отсутствующий на заседании Совета директоров, вправе направить свое письменное мнение по вопросам повестки дня заседания Совета директоров (письменное мнение может быть направлено по электронной почте, факсом, курьером, вручено под роспись, а также иным способом, позволяющим подтвердить дату его получения), которое будет учитываться при голосовании при условии поступления его не позднее дня, предшествующего дню заседания Совета директоров.

9.10. Совет директоров вправе принимать решения путем заочного голосования (опросным путем). Заочное голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, в том числе с использованием электронной почты и приложений, позволяющих передавать и принимать сообщения с использованием бюллетеней для голосования.

9.11. По решению Общего собрания участников членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением указанных обязанностей.

9.12. На заседании Совета директоров ведется протокол, который составляется не позднее пяти дней с момента его проведения. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем Совета директоров.

9.13. Члены Совета директоров РНКО при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах РНКО добросовестно и разумно.

9.14. Секретарь Совета директоров назначается приказом Председателя Правления. Секретарь Совета директоров также является секретарем Общего собрания участников.

9.15. Общим собранием участников утверждается Положение о Совете директоров для урегулирования вопросов деятельности Совета директоров, не предусмотренных настоящим Уставом и законодательством РФ.

Глава 10. Исполнительные органы РНКО. Правление и Председатель Правления

10.1. Руководство текущей деятельностью РНКО осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением и единоличным исполнительным органом - Председателем Правления.

10.2. Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, члены Правления, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера РНКО, а также руководитель, главный бухгалтер филиала РНКО при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

10.3. Председатель Правления, его заместители, члены Правления (далее – руководитель РНКО), главный бухгалтер РНКО или его заместитель, руководитель, главный бухгалтер филиала РНКО не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой. деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностранный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом кредитной организации является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

К компетенции Правления РНКО относится:

10.3.1. организация обеспечения выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров;

10.3.2. руководство текущей деятельностью РНКО; утверждение (принятие) внутренних документов РНКО по вопросам, отнесенным настоящим Уставом к компетенции Правления (инструкции, правила, положения), за исключением документов, утверждение (принятие) которых отнесено настоящим Уставом к компетенции других органов управления;

10.3.3. организация подготовки проектов документов, регламентирующих проведение операций по всем видам деятельности РНКО;

10.3.4. утверждение положения о филиалах и представительствах РНКО;

10.3.5. утверждение организационной структуры РНКО (филиала, представительства);

10.3.6. реализация полномочий в сфере внутреннего контроля:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров, реализацию стратегии и политики РНКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- проверка соответствия деятельности РНКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности РНКО;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности РНКО;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

10.3.7. рассмотрение отчетов руководителей о работе структурных подразделений, филиалов и представительств РНКО, за исключением документов, рассмотрение которых отнесено к компетенции других органов управления;

10.3.8. принятие решений о создании рабочих коллегиальных органов РНКО;

10.3.9. предварительное одобрение бизнес-плана (бюджета) РНКО и решений о его корректировке;

10.3.10. вынесение материалов на рассмотрение Совета директоров;

10.3.11. принятие решения по вопросам, внесенным на рассмотрение Председателем Правления;

10.3.12. принятие решения по иным вопросам, необходимым для достижения целей деятельности РНКО и обеспечения его работы в соответствии с настоящим Уставом;

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

10.4. Председатель Правления и члены Правления избираются Советом директоров **на 5 (пять) лет**. Правление избирается в количестве, определенном Советом директоров, но не менее 3 (трёх) человек.

Члены Правления, включая Председателя Правления, могут переизбираться неограниченное количество раз.

Договор между РНКО и Председателем Правления подписывается от имени РНКО Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным решением Совета директоров.

10.5. Работой Правления руководит Председатель Правления. Председатель Правления организует проведение заседаний Правления. Заседания Правления проводятся по мере необходимости. Председатель Правления председательствует на заседаниях Правления.

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

При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

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

10.6. На заседании Правления ведется протокол. Протоколы заседаний Правления подписываются Председателем Правления (лицом, исполняющим его обязанности на период временного отсутствия Председателя Правления) и секретарем Правления. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров, аудиторской организации по их требованию.

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

10.8. Председатель Правления:

10.8.1. без доверенности действует от имени РНКО, представляет ее интересы в отношениях с государственными органами, учреждениями, предприятиями и организациями;

10.8.2. выдает доверенности от имени РНКО;

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

10.8.4. организует текущую деятельность РНКО;

10.8.5. обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов РНКО;

10.8.6. утверждает внутренние нормативные документы РНКО, включая документы, регулирующие порядок проведения банковских операций и сделок, тарифов, лимитов;

10.8.7. утверждает тарифы, лимиты;

10.8.8. издает приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками РНКО; осуществляет функции работодателя по отношению к работникам РНКО, в том числе утверждает штат, осуществляет прием на работу, перевод на другую работу, увольнение работников РНКО, устанавливает работникам РНКО должностные оклады, персональные надбавки, премирует работников

РНКО, за исключением работников, определение условий и размера оплаты труда которых относится к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров, налагает дисциплинарные взыскания;

10.8.9. утверждает правила внутреннего трудового распорядка и, обеспечивает соблюдение этих правил;

10.8.10. принимает решения об открытии, закрытии внутренних структурных подразделений РНКО;

10.8.11. утверждает положения о структурных подразделениях РНКО, кроме положения о Службе внутреннего аудита, положения о филиале и представительстве; утверждает должностные инструкции работников РНКО; утверждает положения о рабочих коллегиальных органах РНКО;

10.8.12. назначает и освобождает руководителей структурных подразделений РНКО, за исключением руководителя Службы внутреннего аудита;

10.8.13. утверждает кандидатуры для назначения на должности руководителя, главного бухгалтера филиала, представительства РНКО, принимает решение о назначении руководителей филиалов и представительств РНКО;

10.8.14. обеспечивает ведение списка участников РНКО и соответствие сведений об участниках РНКО и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале РНКО, о долях или частях долей, принадлежащих РНКО, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале РНКО, о которых стало известно РНКО (если ведение списка участников осуществляется Председателем Правления);

10.8.15. обеспечивает надлежащий режим безопасности и охраны РНКО;

10.8.16. обеспечивает контроль и защиту информационной безопасности банковской системы;

10.8.17. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителями соответствующих структурных подразделений, контролирует их исполнение; распределяет обязанности подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

10.8.18. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

10.8.19. определяет перечень сведений, составляющих коммерческую тайну РНКО;

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

Председатель Правления вправе вынести на рассмотрение Правления вопросы, относящиеся к компетенции Председателя Правления.

10.9. Заместители (заместитель) Председателя Правления возглавляют направления работы в соответствии с принятым распределением обязанностей.

10.10. В случае временного отсутствия Председателя Правления права и обязанности Председателя Правления как единоличного исполнительного органа, предусмотренные действующим законодательством РФ и настоящим Уставом, передаются исполняющему обязанности Председателя Правления. Исполняющий обязанности Председателя Правления назначается приказом Председателя Правления из числа его Заместителей или членов Правления РНКО. Исполняющий обязанности Председателя Правления представляет интересы РНКО в отношениях с юридическими и физическими лицами, органами государственной власти и местного самоуправления, а также совершает иные действия от имени РНКО без доверенности. Приказом Председателя Правления о назначении исполняющего обязанности Председателя Правления объем полномочий последнего может быть ограничен.

10.11. Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах РНКО добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед РНКО за причиненные РНКО убытки их виновными действиями (бездействием).

10.12. Председатель Правления вправе выносить вопросы на рассмотрение Совета директоров РНКО.

10.13. Вопросы деятельности Председателя Правления и Правления, не урегулированные настоящим Уставом, определяются внутренними документами и договором, заключенным с РНКО.

Глава 11. Распределение прибыли РНКО

11.1. РНКО вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками РНКО с учетом п.11.5 настоящего Устава.

11.2. Решение об определении части прибыли РНКО, распределяемой между участниками, принимается Общим собранием участников.

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

11.4. РНКО обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

Срок и порядок выплаты части распределенной прибыли РНКО определяются решением Общего собрания участников, которым принято решение о распределении прибыли.

11.5. РНКО не вправе принимать решение о распределении прибыли РНКО между участниками РНКО в следующих случаях:

11.5.1. До полной оплаты всего уставного капитала РНКО;

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

11.5.3. Если на момент принятия такого решения РНКО отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» или указанные признаки появятся у неё в результате принятия такого решения;

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

11.5.5. В иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

11.6. РНКО не вправе выплачивать участникам РНКО прибыль, решение о распределении которой между участниками РНКО принято:

11.6.1. Если на момент выплаты РНКО отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» или указанные признаки появятся у нее в результате выплаты.

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

11.6.3. В иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Глава 12. Обеспечение интересов клиентов РНКО

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

12.2. РНКО постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путём регулирования структуры своего

баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

12.3. РНКО депонирует в Банке России в установленных ею размерах и порядке часть денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

12.4. На денежные средства клиентов, находящиеся на счетах в РНКО, а также на остаток электронных денежных средств, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

12.5. РНКО гарантирует тайну об операциях и о счетах своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и работники РНКО обязаны хранить тайну об операциях и счетах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых РНКО, если это не противоречит федеральному закону.

12.6. Документы, сведения и информацию об операциях и счетах своих клиентов и корреспондентов РНКО предоставляет исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

12.7. Все должностные лица и работники РНКО, ее участники и их представители, аудиторские организации, обязаны строго соблюдать тайну по операциям и счетам клиентов РНКО и ее корреспондентов, а также коммерческую тайну РНКО.

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

12.8. Порядок работы с информацией в РНКО, отнесенной к коммерческой тайне РНКО, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления.

Глава 13. Учет и отчетность РНКО

13.1. РНКО ведет бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России.

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

13.3. РНКО обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, предусмотренные Банком России: ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней; ежеквартально – промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

Иная публично раскрываемая информация раскрывается в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

13.4. Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются Председателем Правления. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности ответственность несет главный бухгалтер РНКО. Главный бухгалтер РНКО обеспечивает соответствие учета осуществляемых операций законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств, подготовку годового отчета в срок не позднее 3-х месяцев после окончания отчетного года. Требования главного бухгалтера РНКО по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников РНКО.

13.5. РНКО обязана хранить документы в порядке, определенном в действующем законодательстве Российской Федерации.

Предоставление участникам РНКО доступа к документам РНКО осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

13.6. РНКО в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок,

длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. В порядке, предусмотренном Росархивом, документы по личному составу РНКО передаются на государственное хранение. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным с Росархивом в установленном им порядке перечнем (номенклатурой дел). Уничтожение документов допускается только после истечения установленных сроков хранения и проведения экспертизы ценности документов на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов о выделении документов к уничтожению.

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

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

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

13.10. При реорганизации РНКО условия и место дальнейшего хранения архивных документов определяются правопреемником РНКО.

13.11. При ликвидации РНКО, в том числе в результате банкротства, образовавшиеся в процессе ее деятельности и включенные в состав архивного фонда Российской Федерации архивные документы, документы по личному составу, а также архивные документы, сроки временного хранения которых не истекли, передаются ликвидационной комиссией или конкурсным управляющим в упорядоченном состоянии на хранение в соответствующий государственный или муниципальный архив на основании договора между ликвидационной комиссией или конкурсным управляющим и государственным или муниципальным архивом. При этом ликвидационная комиссия или конкурсный управляющий РНКО организует упорядочение архивных документов РНКО.

Глава 14. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью РНКО

14.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с РНКО, членами Совета директоров, Председателем Правления, членами Правления и участниками РНКО. Аудиторская организация утверждается решением Совета директоров.

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

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

14.4. В РНКО отсутствует ревизионная комиссия (ревизор).

Глава 15. Организация системы внутреннего контроля

15.1. РНКО организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками.
- Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для

внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) РНКО в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

- Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов РНКО.

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

В соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами РНКО, внутренний контроль РНКО осуществляют:

- органы управления (Общее собрание участников, Совет директоров, Правление, Председатель Правления);

-главный бухгалтер РНКО (его заместители);

-структурные подразделения (ответственные работники) РНКО, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами РНКО, включая:

-Служба внутреннего аудита РНКО;

-Служба внутреннего контроля РНКО;

- Служба управления рисками РНКО;

- Служба финансового мониторинга РНКО.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются настоящим Уставом, а также внутренними документами РНКО.

Компетенция и порядок функционирования Совета директоров РНКО в части осуществления внутреннего контроля регламентируются главой 9 настоящего Устава и внутренними документами РНКО.

Осуществление внутреннего контроля со стороны исполнительных органов РНКО регламентируются главой 10 настоящего Устава и внутренними документами РНКО.

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

15.2. **Служба внутреннего аудита** РНКО действует на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Советом директоров.

Функции Службы внутреннего аудита РНКО выполняются руководителем Службы внутреннего аудита РНКО.

15.2.1. Руководитель Службы внутреннего аудита РНКО назначается и освобождается от должности Советом директоров. Руководитель Службы внутреннего аудита РНКО подотчетен Совету директоров. Размеры премий (по итогам квартала/года), выплачиваемые руководителю Службы внутреннего аудита РНКО, устанавливаются Советом директоров. Руководитель Службы внутреннего аудита РНКО независим в своей деятельности от других структурных подразделений РНКО. Руководителем Службы внутреннего аудита РНКО не может быть назначено лицо, работающее по совместительству. На руководителя службы внутреннего аудита РНКО не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

Руководителю Службы внутреннего аудита не могут быть функционально подчинены иные подразделения РНКО.

Руководитель Службы внутреннего аудита РНКО подотчетен в своей деятельности Совету директоров, которому не реже двух раз в год представляет отчеты о своей деятельности, в том числе отчеты о выполнении планов проверок, и не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

Руководитель Службы внутреннего аудита РНКО не участвует в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель Службы внутреннего аудита РНКО не имеет права подписывать от имени РНКО платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми РНКО принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

15.2.2. Служба внутреннего аудита РНКО осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления РНКО;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами РНКО (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности РНКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты, своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества РНКО;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых РНКО операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками РНКО;
- осуществление иных полномочий, определенных внутренними документами РНКО.

РНКО обязано создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией не реже одного раза в год, в рамках аудиторской проверки РНКО, предусмотренной главой 14 настоящего Устава.

15.2.3. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита имеют право:

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

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

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

15.3. **Служба финансового мониторинга** создается в целях обеспечения реализации РНКО Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ).

Деятельность Службы финансового мониторинга РНКО, порядок её образования и полномочия регулируются настоящим Уставом и Положением о Службе финансового

мониторинга, Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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

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

Руководитель Службы финансового мониторинга подотчетен и подчиняется Председателю Правления РНКО.

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

15.3.1. В должностные функции Руководителя Службы финансового мониторинга РНКО входят следующие вопросы:

- организация разработки и представления правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения на утверждение Председателя Правления;
- контроль выполнения правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях;
- обеспечение контроля за выявлением подозрительных и необычных операций и операций, подлежащих обязательному контролю;
- принятие решения об информировании Председателя Правления о выявленных необычных или подозрительных операциях;
- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров письменного отчета, согласованного с Председателем Правления, о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, представление Председателю Правления текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами РНКО.

15.3.2. Служба финансового мониторинга РНКО наделяется следующими полномочиями:

- получать от руководителей и работников структурных подразделений РНКО необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;
- входить в помещения структурных подразделений РНКО, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), в сопровождении лиц, ответственных за сохранность ценностей; помещения для компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами РНКО;

- давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Председателя Правления РНКО), письменные указания, касающиеся проведения операции (сделки);

- иные полномочия в соответствии с внутренними нормативными документами РНКО.

15.4. В РНКО создается самостоятельное структурное подразделение, осуществляющее внутренний контроль **- Служба внутреннего контроля** РНКО, которое образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля РНКО и других внутренних документов РНКО.

Численный состав и структура Службы внутреннего контроля РНКО определяется Положением о Службе внутреннего контроля РНКО, в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого РНКО. Положением о Службе внутреннего контроля РНКО может быть предусмотрено, что функции Службы внутреннего контроля осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля РНКО.

Руководство Службой внутреннего контроля РНКО осуществляет руководитель Службы внутреннего контроля РНКО, который назначается и освобождается от должности Председателем Правления РНКО. Руководитель Службы внутреннего контроля РНКО подотчетен и подчинен Председателю Правления РНКО.

Руководитель Службы внутреннего контроля РНКО не участвует в совершении банковских операций и других сделок. Руководителем Службы внутреннего контроля РНКО рекомендуется не назначать лицо, работающее по совместительству.

15.4.1. Служба внутреннего контроля РНКО осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного риска, то есть риска возникновения у РНКО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов РНКО, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых РНКО новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений РНКО и Председателю Правления;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в РНКО;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников РНКО по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности РНКО и ее сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Обществом прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения РНКО договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление РНКО банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии РНКО с надзорными органами, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами РНКО.

15.4.2. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля имеют право:

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

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

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

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

Деятельность Службы управления рисками, порядок её образования и полномочия регулируются настоящим Уставом и Положением о Службе управления рисками.

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

Руководство Службой управления рисками РНКО осуществляет руководитель Службы управления рисками, который назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

15.5.1. Служба управления рисками РНКО выполняет следующие функции:

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

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

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

- осуществление мониторинга соблюдения склонности к риску;

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

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

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

- проведение стресс-тестирования;

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

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

15.5.2. Руководитель и сотрудники Службы управления рисками РНКО имеют право:

- входить в помещения структурных подразделений РНКО, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), помещения для компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и

хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами РНКО;

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

15.6. Лицо при назначении на должность руководителя подразделения, осуществляющего управление рисками, руководителя Службы внутреннего аудита РНКО, руководителя Службы внутреннего контроля РНКО, руководителя Службы управления рисками РНКО и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Закона о банках и банковской деятельности требованиям к деловой репутации.

15.7. РНКО обеспечивает распределение должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами кредитной организации и (или) ее служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для РНКО и (или) ее клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

Глава 16. Реорганизация и ликвидация РНКО

16.1. Реорганизация и ликвидация РНКО осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом об обществах с ограниченной ответственностью, Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей, установленных Законом о банках и банковской деятельности, а также принимаемыми в соответствии с указанными законами нормативными актами Банка России.

16.2. Реорганизация РНКО может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

16.3. Особенности реорганизации в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования определяются законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России.

16.4. При реорганизации РНКО ее права и обязанности переходят к правопреемникам.

16.5. РНКО считается реорганизованной, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации. При реорганизации РНКО в форме присоединения к ней другого общества РНКО считается реорганизованной с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

16.6. Ликвидация РНКО осуществляется добровольно на основании единогласного решения Общего собрания участников или по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

16.7. Ликвидация РНКО влечет прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства ее прав и обязанностей к другим лицам.

16.8. Решение Общего собрания участников о добровольной ликвидации РНКО и назначении ликвидационной комиссии принимается по предложению Совета директоров, Председателя Правления, Правления или участника РНКО.

16.9. Участники РНКО, принявшие решение о ликвидации РНКО, в течение трех рабочих дней после даты принятия данного решения обязаны сообщить в письменной форме об этом в Банк России, уполномоченный государственный орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, для внесения в единый государственный

реестр юридических лиц записи о том, что РНКО находится в процессе ликвидации, а также опубликовать сведения о принятии данного решения в порядке, установленном законом.

Участники РНКО, принявшие решение о ликвидации РНКО, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию (ликвидатора) и устанавливают порядок и сроки ликвидации в соответствии с законом.

16.10. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами РНКО, в том числе, представлению интересов ликвидируемой РНКО в суде.

Ликвидационная комиссия опубликовывает в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о ликвидации РНКО и о порядке и сроке заявления требований ее кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации о ликвидации.

Ликвидационная комиссия принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации РНКО.

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

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается участниками РНКО, принявшими решение о ликвидации РНКО, по согласованию с Банком России.

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

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

Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемой РНКО производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского Кодекса Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается участниками РНКО, принявшими решение о ликвидации РНКО, по согласованию с Банком России.

16.12. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество РНКО передается ее учредителям (участникам), имеющим вещные права на это имущество или корпоративные права в отношении РНКО, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или Уставом РНКО. При наличии спора между учредителями (участниками) относительно того, кому следует передать вещь, она продается ликвидационной комиссией с торгов.

16.13. При ликвидации РНКО требования ее кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемая РНКО несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также по требованиям о компенсации морального вреда, о компенсации сверх возмещения вреда, причиненного вследствие разрушения, повреждения объекта капитального строительства, нарушения требований безопасности при строительстве объекта капитального строительства, требований к обеспечению безопасной эксплуатации здания, сооружения;

во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

в третью очередь производятся расчеты по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;

в четвертую очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

Требования кредиторов каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди, за исключением требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого юридического лица, которые удовлетворяются за счет средств, полученных от продажи предмета залога, преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди, права требования по которым возникли до заключения соответствующего договора залога.

16.14. В случае отказа ликвидационной комиссии в удовлетворении требований кредитора либо уклонения от их рассмотрения, кредитор вправе до утверждения ликвидационного баланса РНКО обратиться в суд с иском к ликвидационной комиссии.

Требования кредиторов, не удовлетворенные из-за недостаточности имущества ликвидируемой РНКО, считаются погашенными. Погашенными считаются также требования кредиторов, не признанные ликвидационной комиссией, если кредитор не обращался с иском в суд, а также требования, в удовлетворении которых решением суда кредитору отказано.

16.15. РНКО по решению суда может быть признана несостоятельной (банкротом). Признание РНКО банкротом судом влечет ее ликвидацию. Основания признания судом РНКО несостоятельной (банкротом), порядок ликвидации, а также очередность удовлетворения требований кредиторов устанавливается законом о несостоятельности (банкротстве).

16.16. Ликвидационная комиссия уведомляет регистрирующий орган о завершении процесса ликвидации РНКО. Ликвидация РНКО считается завершенной, а РНКО прекратившей существование, после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

Глава 17. Внесение изменений в Устав

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

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

Лицо, уполномоченное решением
единственного учредителя
ООО РНКО «ФИНПИЛОТ» _____ /Дронов Виктор Викторович/