

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1137800007124 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 20.12.2019 за ГРН 2197800187704



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эл

Сертификат: 2СВВЕ900АВАА319С45Е38Е03FBCVFA25
Владелец: Терпигоров Алексей Викторович
УФНС России по Санкт-Петербургу
Действителен: с 16.08.2019 по 16.08.2020

СОГЛАСОВАНО

Первый Заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

(личная
подпись)



“12” декабря 2019 года
М.П. Банка России

УСТАВ

Общества с ограниченной ответственностью
небанковской кредитной организации
«Мобильная карта»

ООО НКО «Мобильная карта»

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием участников
(Протокол № ВОСУ-2019-10-29 от «29» октября 2019 года)

г. Санкт-Петербург
2019

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ ОБЩЕСТВА	4
3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ	5
4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА	6
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ	8
6. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ И ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ	9
7. ДОЛИ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ОБЩЕСТВУ. ПОРЯДОК ВЫХОДА УЧАСТНИКА ИЗ ОБЩЕСТВА	11
8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ	14
9. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА	15
10. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА	16
11. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА	17
12. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА. АУДИТ	24
13. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД ОБЩЕСТВА	25
14. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА И ИНЫМ ЛИЦАМ	25
15. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА	26
16. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	27
17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА	38
18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	39

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Небанковская кредитная организация создана в соответствии с решением учредителя от 25.02.2013 (Решение №1) с наименованием Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Информационно-платежная система «Мобильная карта» ООО НКО «Мобильная карта» и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее по тексту - Закон об обществах с ограниченной ответственностью), Федеральным законом от 02.12.1990 N 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. Общество входит в банковскую систему Российской Федерации.

В соответствии с решением единственного участника от 17.12.2013 (Решение №2) полное фирменное наименование кредитной организации изменено на Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта» (далее – Общество).

1.2. Организационно-правовая форма и наименование юридического лица.

1.2.1. Организационно-правовая форма юридического лица - общество с ограниченной ответственностью.

1.2.2. Полное фирменное наименование Общества на русском языке - **Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта».**

Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке - **ООО НКО «Мобильная карта».**

Полное фирменное наименование Общества на английском языке - **Non-Banking financial company «Mobile card» Limited.**

Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке - **NBFC «Mobile card» Ltd.**

1.3. Общество имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.4. Общество имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием места нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

1.5. Общество создано на неограниченный срок.

1.6. Общество приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном действующим законодательством Российской Федерации (далее – законодательством РФ) порядке.

1.7. Общество является собственником принадлежащего ему имущества и денежных средств и отвечает по своим обязательствам собственным имуществом.

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

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

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

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность Общества, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.10. Общество вправе в установленном порядке открывать счета на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с требованиями законодательства РФ.

1.11. Общество имеет право формировать фонды в порядке и в размерах, которые установлены Уставом Общества.

1.12. Общество 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.

1.13. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и наделяются основными и оборотными средствами за счет Общества.

Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Общества. Общество несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств. Руководители филиалов и представительств назначаются Председателем Правления Общества и действуют на основании выданных им доверенностей.

Филиалом Общества является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Общества и осуществляющее от его имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной Обществу.

Представительством Общества является его обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения Общества, представляющее его интересы и осуществляющее их защиту. Представительство Общества не имеет права осуществлять банковские операции.

Общество открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления Банка России.

1.14. Внутренним структурным подразделением Общества (его филиала) является его подразделение, расположенное вне места нахождения Общества (его филиала) и осуществляющее от его имени банковские операции, перечень которых установлен нормативными актами Банка России, в рамках лицензии Банка России, выданной Обществу.

Общество (его филиалы) вправе открывать внутренние структурные подразделения вне места нахождения Общества (его филиалов) в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России. Решение об открытии/закрытии внутренних структурных подразделений принимает Правление Общества.

1.15. Общество вправе перевести филиал в статус внутреннего структурного подразделения. Решение о таком переводе принимается Советом директоров Общества в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством РФ.

1.16. Общество вправе иметь дочерние общества (организации) с правами юридического лица.

1.17. Дочернее общество (организация) не отвечает по долгам основного Общества. Основное Общество, которое имело право давать дочернему обществу (организации) обязательные для него указания, отвечает солидарно с дочерним обществом (организацией) по сделкам, заключенным последним во исполнение таких указаний. В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества (организации) по вине основного Общества последнее несет при недостаточности имущества дочернего общества (организации) субсидиарную ответственность по его долгам.

2. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ ОБЩЕСТВА

2.1. Место нахождения Общества: город Санкт-Петербург.

Адрес: 191024, г. Санкт-Петербург, ул. 2-я Советская, д.27/2, литер А, помещение 62-

Н.

3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Цель создания Общества - извлечение прибыли путем осуществления банковских операций и других сделок, предусмотренных законодательством Российской Федерации, на основании специального разрешения (лицензии), выданного (выданной) Банком России.

3.2. Общество вправе осуществлять в сочетании следующие банковские операции:

3.2.1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

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

3.2.3. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

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

3.3. Общество, помимо перечисленных в пункте 3.2 настоящего Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

3.3.3. Лизинговые операции.

3.3.4. Оказание консультационных и информационных услуг.

3.4. Общество вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

3.7. Общество не вправе осуществлять следующие банковские операции:

3.7.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.

3.7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

3.7.3. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

3.7.4. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

3.7.5. Выдачу банковских гарантий.

3.8. Общество не вправе осуществлять деятельность по привлечению средств физических и юридических лиц (в том числе и путем выпуска Обществом собственных векселей).

3.9. Общество вправе размещать денежные средства от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих порядок расчета обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций, исключительно:

3.9.1. В долговые обязательства Российской Федерации.

3.9.2. В депозиты в Банке России.

3.9.3. В облигации Банка России.

3.9.4. В кредиты и депозиты, размещенные в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства «Standard & Poor's» или не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's» банках-нерезидентах стран, имеющих страновую оценку по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (далее - страновая оценка) «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов,

являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации.

3.9.5. В государственные долговые обязательства стран, имеющих страновую оценку «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза.

3.10. Общество имеет право открывать корреспондентские счета, помимо корреспондентского счета в Банке России, только в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства «Standard & Poor's» или не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», банках-нерезидентах стран, имеющих страновую оценку «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации.

3.11. Обществу запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Обществом в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Обществом в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного Обществом по договору в качестве отступного.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА

4.1. Уставный капитал Общества составляет номинальную стоимость долей его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов Общества.

4.2. Уставный капитал Общества сформирован в размере 90 000 000 (Девяносто миллионов) рублей.

4.3. Внесенные в уставный капитал Общества в установленном порядке денежные средства становятся собственностью Общества.

4.4. Для формирования уставного капитала не могут быть использованы:

- привлеченные денежные средства;
- ценные бумаги и нематериальные активы;
- средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

4.5. Уставный капитал Общества может быть увеличен (уменьшен) в порядке, предусмотренном законодательством РФ. Решение об увеличении (уменьшении) уставного капитала и о внесении соответствующих изменений и дополнений в Устав принимается Общим собранием участников Общества.

4.6. Уставный капитал Общества может быть увеличен за счет имущества Общества, за счет дополнительных вкладов участников Общества и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в состав участников Общества. Увеличение уставного капитала Общества

допускается только после его полной оплаты.

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

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

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

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

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

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

Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Общества 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 Общество, о внесении в устав Общества, утвержденный участниками Общества, изменений в связи с увеличением уставного капитала Общества, об определении номинальной стоимости и размера доли или долей третьего лица или третьих лиц, а также об изменении размеров долей участников Общества. Такие решения принимаются всеми участниками Общества единогласно. Номинальная стоимость доли, приобретаемой каждым третьим лицом, принимаемым в Общество, не должна быть больше стоимости его вклада.

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

4.12. Внесение дополнительных вкладов участниками Общества и вкладов третьими лицами должно быть осуществлено не позднее чем в течение шести месяцев со дня

принятия Общим собранием участников Общества соответствующих решений.

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

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

5.1. Участники Общества должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Банком России.

5.2. Участники Общества обязаны:

- оплачивать доли в уставном капитале Общества в порядке, в размерах и в сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ;
- соблюдать требования Устава Общества, выполнять решения органов управления Общества, принятые в рамках их компетенции;
- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Общества;
- беречь имущество Общества;
- выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Обществу и другим участникам;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- оказывать содействие Обществу в осуществлении своей деятельности;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано Общество;
- информировать своевременно Общество об изменении сведений о себе или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений, связанных с принадлежащими ему долями в уставном капитале Общества. В случае непредставления участником Общества информации об изменении сведений о себе Общество не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.
- в случае выявления участником, владеющим более 10 процентов долей Общества, 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 Общества и/или лица, осуществляющего функции его единоличного исполнительного органа, а также в случае выявления участником, владеющим 10 и менее процентами долей Общества, при этом входящим в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами долей Общества 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 Общество.

5.3. Участники Общества несут и другие обязанности, предусмотренные Уставом Общества и действующим законодательством РФ.

5.4. Участники Общества имеют право:

- принимать участие в распределении прибыли;
- принимать участие в управлении делами Общества лично либо через своего представителя;
- получать от органов управления Общества информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке,

- которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или ее стоимость;
 - обжаловать решения органов Общества, 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 Общества одному или нескольким участникам Общества либо другому лицу в порядке, предусмотренном Законом об обществах с ограниченной ответственностью и Уставом Общества;
 - выйти из состава участников Общества путем отчуждения своей доли Обществу или потребовать приобретения Обществом его доли в случаях, предусмотренных Законом об обществах с ограниченной ответственностью, при этом выход участников из Общества, в результате которого в Обществе не остается ни одного участника, а также выход единственного участника Общества - не допускается;
 - требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков;
 - оспаривать, действуя от имени Общества, совершенные Обществом 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 Общества;
 - требовать исключения другого Участника Общества в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой Участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Обществу либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Общества;
 - пользоваться иными правами (дополнительными правами), предоставляемыми участникам Уставом Общества и законодательством РФ.

5.5. Любые соглашения участников Общества, направленные на ограничение прав любого другого участника по сравнению с правами, предоставляемыми действующим законодательством РФ, ничтожны.

5.6. Участники Общества обязаны по решению общего собрания участников, принятому единогласно, вносить вклады в имущество Общества пропорционально доле каждого участника Общества.

5.6.1. Вклады в имущество Общества могут вноситься непропорционально размерам долей участников Общества по решению общего собрания участников, принятому большинством не менее 2/3 голосов от общего количества участников Общества, при условии, что участник или участники, обязанные внести вклад по такому решению общего собрания участников, голосовали за внесение вклада в имущество Общества.

5.6.2. Вклады в имущество Общества вносятся только деньгами.

5.6.3. Вклады в имущество Общества не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников Общества в уставном капитале Общества.

5.6.4. Внесение вклада в имущество Общества осуществляется по решению общего собрания участников Общества, которым устанавливается порядок определения размера вклада в имущество Общества (пропорционально или непропорционально размерам долей участников), размер вклада, сроки внесения вклада.

5.6.5. Максимальная стоимость вкладов не ограничена.

6. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ И ТРЕТЬИМ

ЛИЦАМ

6.1. Переход доли или части доли в Уставном капитале Общества к одному или нескольким участникам Общества либо к третьим лицам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.

6.2. Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам данного Общества с согласия других участников Общества. Согласие Общества на совершение такой сделки не требуется.

Участник Общества, намеренный продать свою долю или ее часть одному или нескольким участникам данного Общества обязан письменно известить об этом остальных участников Общества путем направления через Общество за свой счет письменного уведомления, адресованного участникам Общества и содержащее указание цены и других условий продажи. Такое письменное уведомление о продаже доли или части доли в Уставном капитале Общества считается полученным всеми участниками Общества в момент его получения Обществом.

Участники Общества обязаны направить согласие или отказ от дачи согласия на отчуждение участником своей доли или части доли в Уставном капитале Общества одному или нескольким участникам Общества в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения письменного уведомления Обществом.

Согласие на отчуждение участником своей доли или части доли в Уставном капитале Общества одному или нескольким участникам Общества считается полученным при условии, что в течение 30 (Тридцати) дней со дня получения письменного уведомления Обществом, им получены согласия участников Общества, выраженные в письменной форме, либо от участников Общества не получены отказы в даче согласия на отчуждение доли или части доли, выраженные в письменной форме.

6.3. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Общества третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных законодательством РФ и Уставом Общества.

6.4. Доля участника Общества может быть отчуждена до полной ее оплаты лишь в той части, в которой она оплачена.

6.5. Участники Общества пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

Участник Общества, намеренный продать свою долю или ее часть третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных участников Общества и само Общество путем направления через Общество 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 Общества считается полученной всеми участниками Общества в момент ее получения Обществом. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником Общества на момент акцепта. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения Обществом участнику Общества поступило извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Обществом допускается только с согласия всех участников Общества.

Участники Общества вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в Уставном капитале Общества в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения оферты Обществом.

6.6. При продаже доли или части доли в уставном капитале Общества с публичных торгов права и обязанности участника Общества по такой доле или части доли переходят с согласия участников Общества.

6.7. Доли в уставном капитале Общества переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Общества. Переход доли в уставном капитале Общества к наследникам граждан и правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Общества, 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 всех участников Общества. Порядок получения указанного в настоящем пункте согласия, аналогичен порядку получения согласия на отчуждение доли, предусмотренному п. 6.2 Устава.

6.8. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества, 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 Обществу, предусмотренных пунктом 18 статьи 21 и пунктами 4 - 6 статьи 23 Закона об обществах с ограниченной ответственностью, и в случаях распределения доли между участниками Общества и продажи доли всем или некоторым участникам Общества либо третьим лицам в соответствии со статьей 24 Закона об обществах с ограниченной ответственностью.

6.9. Доля или часть доли в уставном капитале Общества переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, когда доля или часть доли переходит к Обществу с даты:

- 1) получения Обществом требования Участника Общества о ее приобретении;
- 2) получения Обществом заявления Участника Общества о выходе из Общества, если право на выход из Общества предусмотрено Уставом Общества;
- 3) истечения срока оплаты доли в уставном капитале Общества;
- 4) вступления в законную силу решения суда об исключении Участника Общества из Общества либо решения суда о передаче доли или части доли Обществу в соответствии с пунктом 18 статьи 21 Закона об обществах с ограниченной ответственностью;
- 5) получения от любого Участника Общества отказа от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале Общества к наследникам граждан или правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Общества, или на передачу таких доли или части доли учредителям (участникам) ликвидированного юридического лица - участника Общества, либо лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Общества на публичных торгах;
- 6) оплаты Обществом действительной стоимости доли или части доли, принадлежащих Участнику Общества, по требованию его кредиторов.

К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Общества переходят все права и обязанности участника Общества, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале Общества, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением дополнительных прав и обязанностей, предоставленных (возложенных) на участника Общества, осуществившего отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Общества. Участник Общества, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале Общества, несет перед Обществом обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале Общества, солидарно с ее приобретателем.

6.10. Участник Общества не вправе передать в залог принадлежащую ему долю в уставном капитале Общества третьему лицу. Участник Общества вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Общества другому Участнику Общества.

7. ДОЛИ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ОБЩЕСТВУ. ПОРЯДОК ВЫХОДА УЧАСТНИКА ИЗ ОБЩЕСТВА

7.1. Общество не вправе приобретать доли (части долей) в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

7.2. Общество обязано приобрести по требованию участника Общества

принадлежащие ему долю или часть доли в случаях:

- если участник Общества не получил согласие на продажу доли или части доли участнику Общества или третьему лицу;
- если Общее собрание участников Общества приняло решение о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала Общества за счет внесения дополнительных вкладов участниками Общества, а участник Общества голосовал против принятия такого решения или не участвовал в голосовании.

Общество обязано выплатить участнику Общества действительную стоимость доли в уставном капитале Общества, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника Общества с соответствующим требованием, или с согласия участника Общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение 6 (Шести) месяцев после окончания отчетного года.

7.3. Доля участника Общества, исключенного из Общества, переходит Обществу. При этом Общество обязано выплатить исключенному участнику Общества действительную стоимость его доли, которая определяется по данным бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период предшествующей дате вступления в законную силу решения суда об исключении, или с согласия исключенного участника Общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение 6 (Шести) месяцев после окончания отчетного года.

7.4. В случае если не получено согласие участников Общества на переход доли участника Общества наследникам умершего участника Общества, правопреемникам реорганизованного юридического лица – участника Общества или участникам ликвидированного юридического лица – участника Общества, собственнику имущества ликвидированного учреждения, государственного или муниципального унитарного предприятия – участника Общества или лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Общества на публичных торгах такая доля или часть доли переходит Обществу в день, следующий за датой получения отказа от дачи согласия любого из участников Общества. При этом Общество обязано выплатить наследникам умершего участника Общества, правопреемникам реорганизованного юридического лица – участника Общества или участникам ликвидированного юридического лица – участника Общества, собственнику имущества ликвидированных учреждения, государственного или муниципального унитарного предприятия – участника Общества или лицу, которое приобрело долю или часть доли на публичных торгах, действительную стоимость доли или части доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дню смерти участника Общества, 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.

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

7.6. Участник Общества вправе выйти из состава участников Общества путем отчуждения доли Обществу независимо от согласия других его участников или Общества при соблюдении условий, определенных Уставом и действующим законодательством РФ. Выход участника Общества из Общества, в результате которого в Обществе не остается ни одного участника, а также выход единственного участника Общества из Общества не допускается.

В случае выхода участника Общества из Общества в соответствии с настоящим пунктом, его доля переходит к Обществу.

Общество обязано выплатить участнику Общества, подавшему заявление о выходе из Общества, действительную стоимость его доли в уставном капитале Общества,

определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Общества, или с согласия этого участника Общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале Общества действительную стоимость оплаченной части доли.

Общество обязано выплатить участнику Общества действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале Общества либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение 6 (Шести) месяцев после окончания отчетного года.

Действительная стоимость доли или части доли в уставном капитале Общества выплачивается за счет разницы между величиной собственных средств (капитала) Общества и размером его уставного капитала. В случае если такой разницы недостаточно, Общество обязано уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

Общество не вправе выплачивать действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале Общества либо выдавать в натуре имущество такой же стоимости, если на момент этих выплат или выдачи имущества в натуре оно отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» либо в результате этих выплат или выдачи имущества в натуре указанные признаки появятся у Общества.

7.7. Доля или часть доли переходит Обществу с даты:

- получения Обществом требования участника Общества о ее приобретении;
- получения Обществом заявления участника о выходе из Общества;
- истечения срока оплаты доли в уставном капитале Общества;
- вступления в законную силу решения суда об исключении участника Общества из Общества либо решения суда о передаче доли или части доли Обществу;
- получение от любого участника Общества отказа от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале Общества к наследникам граждан или правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Общества, или на передачу таких доли или части доли участникам ликвидированного юридического лица – участника Общества, собственнику имущества ликвидированного учреждения, государственного или муниципального унитарного предприятия либо лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале Общества на публичных торгах;
- оплаты Обществом действительной стоимости доли или части доли, принадлежащих участнику Общества, по требованию его кредиторов.

7.8. Документы для государственной регистрации соответствующих изменений должны быть представлены в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, в течение месяца со дня перехода доли или части доли к Обществу.

7.9. Доли, принадлежащие Обществу, не учитываются при определении результатов голосования на Общем собрании Участников Общества, при распределении прибыли Общества, также имущества Общества в случае его ликвидации.

7.10. Доли или части доли в уставном капитале Общества, принадлежащие Обществу, в течение одного года со дня ее перехода к Обществу должна быть по решению Общего собрания участников Общества распределена между всеми участниками Общества пропорционально их долям в уставном капитале Общества либо предложены для приобретения всем либо некоторым участникам Общества и (или) третьим лицам.

Распределение доли или части доли между участниками Общества допускается только в случае, если до перехода доли или части доли к Обществу они были оплачены.

Продажа неоплаченных доли или части доли в уставном капитале Общества, а также доли или части доли, принадлежащих участнику Общества, который не предоставил денежную или иную компенсацию в порядке и в срок, которые предусмотрены законодательством РФ, осуществляется по цене, которая не ниже номинальной стоимости доли или части доли. Продажа долей или частей долей, приобретенных Обществом в

соответствии с законодательством РФ, в том числе долей вышедших из Общества участников, осуществляется по цене не ниже цены, которая была уплачена Обществом в связи с переходом к нему доли или части доли, если иная цена не определена решением Общего собрания участников Общества.

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

7.11. Нераспределенная или непроданная доля или часть доли в уставном капитале Общества должны быть погашены с соответствующим уменьшением уставного капитала Общества на величину номинальной стоимости доли или этой части доли.

7.12. Орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, должен быть извещен о состоявшемся переходе к Обществу доли или части доли в уставном капитале Общества не позднее чем в течение месяца со дня перехода к Обществу доли или части доли путем направления заявления о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц и документа, подтверждающего основания перехода к Обществу доли или части доли. В случае если в течение указанного срока доля или часть доли будет распределена, продана или погашена, орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, извещается Обществом путем направления заявления о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц и документов, подтверждающих основания перехода к Обществу доли или части доли, а также их последующих распределения, продажи или погашения. Документы для государственной регистрации таких изменений, а при продаже доли или части доли также документы, подтверждающие оплату доли или части доли в Уставном капитале Общества, должны быть представлены в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, в течение месяца со дня принятия решения о распределении доли или части доли между всеми участниками Общества, об их оплате приобретателем либо о погашении.

Указанные изменения приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

8.1. Общество обеспечивает сохранность денежных средств, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Общества, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующими законодательством РФ и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Обществом в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Общества и его ликвидности.

8.2. Общество постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством РФ для небанковских кредитных организаций.

8.3. Общество обязано своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством РФ.

8.4. Общество организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций,

уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

8.6. Общество гарантирует сохранение тайны по операциям и счетам своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и работники Общества, его участники и их представители обязаны хранить тайну об операциях и счетах Общества, его клиентов и корреспондентов.

8.7. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются Обществом им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям физических лиц выдаются на основании судебного решения Обществом должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

8.8. Все должностные лица и служащие Общества, его участники и их представители, аудиторские организации, обязаны строго соблюдать сохранение тайны по операциям и счетам клиентов Общества и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Общества.

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

8.10. Порядок работы с информацией в Обществе, отнесенной к коммерческой тайне Общества, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Общества с учетом действующего законодательства РФ.

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

9. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА

9.1. Бухгалтерский учет в Обществе осуществляется в соответствии с правилами,

установленными Банком России.

Общество ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством РФ.

9.2. Общество предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

9.3. Общество представляет в Банк России годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после подтверждения ее достоверности аудиторской организацией.

9.4. Общество публикует годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после подтверждения её достоверности аудиторской организацией в порядке и сроки, установленные Банком России.

9.5. Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются Председателем Правления Общества. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности ответственность несет главный бухгалтер Общества. Главный бухгалтер Общества обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Требования главного бухгалтера Общества по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников Общества. Без подписи главного бухгалтера Общества или уполномоченных Председателем Правления и предварительно согласованных с Банком России должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

10. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

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

Общество обязано обеспечивать ведение и хранение списка участников Общества в соответствии с требованиями Закона об обществах с ограниченной ответственностью с момента государственной регистрации Общества.

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

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

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

10.5. В случае возникновения споров по поводу несоответствия сведений, указанных в списке участников Общества, сведениям, содержащимся в Едином государственном

реестре юридических лиц, право на долю или часть доли в уставном капитале Общества 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.

11. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА

11.1. Органами управления Общества являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);
- Правление (коллегиальный исполнительный орган).

11.2. Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников.

11.3. Общее собрание участников может быть очередным или внеочередным.

Очередное Общее собрание участников проводится после окончания отчетного года в период с 01 марта по 30 апреля. Очередное Общее собрание участников созывается Правлением. На очередном Общем собрании участников утверждаются годовые результаты деятельности Общества.

Внеочередное Общее собрание участников проводится в случаях, если его проведения требуют интересы Общества и его участников.

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

11.4. К компетенции Общего собрания участников относятся:

11.4.1. Утверждение Устава Общества, внесение в него изменений или утверждение Устава Общества в новой редакции, в том числе изменение размера уставного капитала Общества, наименования Общества, места нахождения Общества.

11.4.2. Определение численного состава Совета директоров, избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий.

11.4.3. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

11.4.4. Принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества.

11.4.5. Утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность органов управления Общества, за исключением документов, утверждение (принятие) которых отнесено действующим законодательством и настоящим Уставом к компетенции других органов управления Общества.

11.4.6. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества.

11.4.7. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов.

11.4.8. Решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников Законом об обществах с ограниченной ответственностью или Уставом Общества.

11.5. Вопросы, предусмотренные п. 11.4.1 - 11.4.7 настоящего Устава, а также другие отнесенные в соответствии с Законом об обществах с ограниченной ответственностью к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества вопросы не могут быть отнесены Уставом Общества к компетенции иных органов управления Обществом.

11.6. Общее собрание участников вправе принимать решения только по вопросам

повестки дня, сообщенным участникам в соответствии с п. 11.8 Устава, за исключением случаев прямо прописанных в законодательстве РФ.

11.7. Решения по вопросам, указанным в п. 11.4.1 и 11.4.6 Устава, принимаются всеми участниками Общества единогласно. Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Законом об обществах с ограниченной ответственностью.

11.8. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Общества заказным письмом по адресу, указанному в списке участников Общества, телеграммой или путем вручения уведомления лично под роспись, направления по адресу электронной почты, предоставленному участником для направления уведомлений и сообщений, документов и указанному в списке участников Общества.

11.9. К информационным материалам, подлежащим представлению участникам Общества при подготовке Общего собрания участников, относятся:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества (к очередному Общему собранию участников);
- заключение аудиторской организации по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества (к очередному Общему собранию участников);
- сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров (к очередному Общему собранию участников и при подготовке к внеочередному Общему собранию участников в случае, если вопрос об избрании указанных органов включен в повестку дня);
- проект изменений, вносимых в Устав Общества, или проект Устава Общества в новой редакции (в случае, если вопрос об утверждении изменений или новой редакции Устава Общества включен в повестку дня);
- проекты документов, регулирующих деятельность органов управления Обществом (в случае, если вопрос об утверждении соответствующих документов включен в повестку дня);
- а также иная информация (материалы), определяемая созывающими Общее собрание участников Общества органом или лицами.

11.10. Информационные материалы должны быть доступны участникам Общества для ознакомления по месту нахождения Общества в течение 14 (Четырнадцати) дней до даты проведения Общего собрания участников.

11.11. Общее собрание участников может проводиться как в форме совместного присутствия, так и в форме заочного голосования (опросным путем). Порядок проведения Общего собрания участников регулируется Законом об обществах с ограниченной ответственностью и внутренними документами Общества.

Принятие Общим собранием участников решения и состав участников, присутствовавших при его принятии (в случае заочного голосования — принявших участие в голосовании), подтверждаются подписанием протокола председателем и секретарем общего собрания участников Общества, с приложением оригиналов именных опросных листов, подписанных участниками Общества, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

Копия протокола Общего собрания участников, направляется каждому участнику Общества в срок, не превышающий 10 (десяти) дней с даты его оформления в порядке, указанном в п. 11.8 Устава.

11.12. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников. Совет директоров действует в соответствии с положением «О Совете директоров», утвержденном Общим собранием участников.

11.13. Количественный состав Совета директоров определяется Общим собранием Участников, но должен быть не менее трех человек.

11.14. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

11.14.1. Определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии Общества в коммерческих и других организациях, в том числе ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.

11.14.2. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и определение размера оплаты её услуг.

11.14.3. Выработка рекомендаций по порядку распределения чистой прибыли Общества.

11.14.4. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов стоимости имущества Общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества на последнюю отчетную дату, в соответствии со статьей 46 Закона об обществах с ограниченной ответственностью.

11.14.5. Использование резервного фонда и иных фондов Общества в случае их формирования.

11.14.6. Избрание членов Правления и Председателя Правления, досрочное прекращение их полномочий.

11.14.7. Создание обособленных подразделений (филиалов) и открытие представительств Общества и их ликвидация.

11.14.8. Назначение (утверждение) и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита.

11.14.9. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля.

11.14.10. Регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Общества вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

11.14.11. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Общества, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Общества, Аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.

11.14.12. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Общества рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, Аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

11.14.13. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

11.14.14. Обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Общества, а также других недостатков, выявленных аудиторскими организациями.

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

11.14.16. Утверждение методологии определения значимых для Общества рисков, в том числе методологии оценки в отношении каждого из значимых рисков и порядка контроля за принятыми Обществом объемами значимых рисков.

11.14.17. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана

восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Общества, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Общества в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, плана работы Службы внутреннего аудита Общества, утверждение политики Общества в области оплаты труда и контроль ее реализации.

11.14.18. Проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением Общества стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.

11.14.19. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию участников Общества.

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

11.14.21. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Общества, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

11.14.22. Осуществление контроля деятельности Службы внутреннего аудита Общества и реализация иных полномочий в сфере внутреннего контроля, предусмотренных пунктом 16.7 настоящего Устава.

11.14.23. Утверждение Положений о Службе внутреннего аудита, Службе управления рисками Общества, годовых и текущих планов проверок, отчетов о выполнении планов проверок.

11.14.24. Рассмотрение и представление на утверждение Общему собранию участников годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества по итогам года.

11.14.25. Иные вопросы, предусмотренные Законом об обществах с ограниченной ответственностью и настоящим Уставом, и не отнесенным к компетенции Общего собрания участников, а также к компетенции исполнительных органов Общества.

11.15. Решения на заседании Совета директоров принимаются простым большинством голосов. В случае равенства голосов, голос Председателя Совета директоров считается решающим.

11.16. Члены Совета директоров избираются Общим собранием участников сроком на 3 (Три) года и могут переизбираться неограниченное число раз.

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

Председатель Правления и члены Правления Общества не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Председатель Правления и члены Правления Общества не могут быть одновременно Председателем Совета директоров.

11.17. Члены Совета директоров избирают из своего состава Председателя Совета директоров, который организует деятельность Совета директоров. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров Общества по решению Совета директоров.

11.18. Председатель Совета директоров имеет следующие права и обязанности:

11.18.1. осуществляет руководство деятельностью Совета директоров Общества, распределяет обязанности между членами Совета директоров и контролирует осуществление ими своих обязанностей;

11.18.2. подписывает документы, принимаемые Советом директоров Общества в пределах его компетенции, а также иные документы, исходящие от Совета директоров;

11.18.3. созывает, проводит заседания Совета директоров Общества, а также поручает членам Совета директоров формировать повестку дня заседаний Совета директоров Общества;

11.18.4. имеет иные права и обязанности, предусмотренные положением «О Совете директоров».

11.19. Заседания Совета директоров созываются его Председателем по его собственной инициативе, по инициативе члена Совета директоров, Председателя Правления или не менее двух третей членов Правления, или аудиторской организации.

11.20. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет половину от числа избранных членов Совета директоров.

Если число членов Совета директоров станет менее половины его количества, определенного Общим собранием участников, оставшиеся члены Совета директоров обязаны принять решение о созыве внеочередного Общего собрания участников для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве внеочередного Общего собрания участников с вопросом об избрании Совета директоров.

11.21. Каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

11.22. Решения Совета директоров могут приниматься заочным голосованием (опросным путем) с использованием бюллетеней для голосования.

11.23. Члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к Обществу. Они не вправе использовать предоставленные им возможности в целях, противоречащих настоящему Уставу или для нанесения ущерба имущественным и неимущественным интересам Общества.

11.24. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления, и коллегиальным исполнительным органом Общества - Правлением.

11.25. К компетенции Председателя Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров и Правления.

В своей деятельности Председатель Правления руководствуется законодательством РФ, Уставом Общества, трудовым договором, а также решениями, положениями, распоряжениями и иными актами, принимаемыми Общим собранием участников и Советом директоров.

11.26. Председатель Правления:

11.26.1. без доверенности действует от имени Общества, представляет интересы Общества во всех отечественных и иностранных организациях, совершает сделки и подписывает договоры от имени Общества в соответствии с действующим законодательством РФ, выдает от имени Общества доверенности, в том числе с правом передоверия, устанавливает порядок выдачи доверенностей, а также определяет круг лиц, которым предоставляются полномочия для представительства перед третьими лицами;

11.26.2. обеспечивает практическое выполнение решений Общих собраний участников и Совета директоров в части непосредственного руководства текущей деятельностью Общества;

11.26.3. участвует с правом совещательного голоса в работе Общего собрания

участников;

11.26.4. выносит вопросы на обсуждение Общего собрания участников и Совета директоров;

11.26.5. осуществляет в отношении работников Общества права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством;

11.26.6. утверждает штатное расписание и должностные оклады, устанавливает условия, размеры и сроки премирования, оказания материальной помощи сотрудникам Общества;

11.26.7. издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества, утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Общества, в том числе:

- должностные инструкции сотрудников Общества;
- положения (инструкции, регламенты и иные документы), регулирующие порядок деятельности и/или принятие решения должностными лицами (должностным лицом Общества) по вопросам, входящим в их компетенцию в соответствии с законодательством РФ;
- организационные документы Общества, регулирующие порядок осуществления основных видов деятельности Общества (включая типовые формы договоров, бланков и иных документов, применяемых в Обществе), вопросы административно-хозяйственной деятельности;
- по организации внутреннего контроля, в том числе в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

11.26.8. открывает в банках корреспондентские и другие счета Общества;

11.26.9. предъявляет от имени Общества претензии и иски к юридическим и физическим лицам;

11.26.10. распоряжается денежными средствами и другим имуществом Общества для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных Уставом;

11.26.11. организует бухгалтерский учет и отчетность Общества, обеспечивает подготовку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;

11.26.12. организует текущую работу и взаимодействие с клиентами Общества;

11.26.13. организует материально-техническое обеспечение Общества;

11.26.14. осуществляет контроль за состоянием помещений, оборудования Общества, за движением материальных и денежных ценностей;

11.26.15. обеспечивает надлежащую организацию безопасности Общества;

11.26.16. осуществляет организационно-техническое обеспечение Общего собрания Участников, Совета директоров;

11.26.17. возглавляет Правление;

11.26.18. осуществляет функции в сфере внутреннего контроля посредством реализации полномочий, предусмотренных пунктом 16.8.1 настоящего Устава;

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

11.26.20. определяет перечень сведений, составляющих коммерческую тайну Общества;

11.26.21. принимает решение о назначении руководителей Филиалов и представительств Общества;

11.26.22. принимает другие решения и осуществляет иные действия, связанные с текущей деятельностью Общества и не входящие в компетенцию Общего собрания участников и Совета директоров.

11.27. Председатель Правления избирается Советом директоров Общества сроком на 5 (Пять) лет и может переизбираться неограниченное число раз.

11.28. Заместитель Председателя Правления возглавляет направления работы в соответствии с распределением обязанностей, определяемым Председателем Правления. При отсутствии Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять свои обязанности, они могут выполняться Заместителем Председателя Правления.

11.29. 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 члена Правления Общества. Исполняющий обязанности Председателя Правления представляет интересы Общества в отношениях с юридическими и физическими лицами, органами государственной власти и местного самоуправления, а также совершает иные действия от имени Общества. Приказом Председателя Правления о назначении исполняющего обязанности Председателя Правления объем полномочий последнего может быть ограничен.

11.30. Правление является коллегиальным исполнительным органом Общества. Правление состоит не менее, чем из трех членов: Председателя Правления и членов Правления.

Члены Правления избираются Советом директоров сроком на 3 (Три) года, за исключением Председателя Правления, который избирается на срок, предусмотренный п. 11.27 настоящего Устава.

Членом Правления Общества может быть только физическое лицо, которое может не являться участником Общества. Одно и то же лицо может быть избрано членом Правления Общества неограниченное число раз.

Правление Общества осуществляет полномочия, отнесенные Уставом Общества к его компетенции.

Функции Председателя Правления Общества выполняет лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества.

Порядок деятельности Правления Общества и принятия им решений устанавливается Уставом Общества и внутренними документами Общества.

В своей деятельности Правление руководствуется действующим законодательством РФ, Уставом Общества и положением «О Правлении Общества».

11.31. Правление Общества:

11.31.1. обеспечивает практическое выполнение решений Общих собраний участников и Совета директоров;

11.31.2. организует взаимодействие структурных подразделений и внутренний документооборот Общества;

11.31.3. утверждает документы по вопросам взаимодействия структурных подразделений Общества;

11.31.4. утверждает правила внутреннего трудового распорядка;

11.31.5. принимает отчеты от руководителей структурных подразделений по вопросам их профессиональной деятельности;

11.31.6. утверждает организационную структуру Общества и его филиалов;

11.31.7. утверждает документы, регулирующие порядок проведения банковских операций и сделок, тарифы, лимиты, и иные документы, утверждение которых не относится к исключительной компетенции других органов управления Общества;

11.31.8. утверждает внутренние документы о структурных подразделениях Общества;

11.31.9. принимает решение об открытии и закрытии внутренних структурных

подразделений Общества;

11.31.10. обеспечивает текущую работу и взаимодействие с клиентами Общества;

11.31.11. реализует полномочия в сфере внутреннего контроля согласно пункту 16.8 настоящего Устава.

11.32. Заседания Правления проводятся Председателем Правления, а в случае его отсутствия исполняющим обязанности Председателя Правления по мере необходимости.

Решения Правления принимаются большинством голосов членов Правления и оформляются протоколом заседания Правления. При равенстве голосов, голос Председателя Правления является решающим. В случае несогласия с решением Правления члены Правления могут сообщить свое мнение Совету директоров Общества.

Решения, принятые на заседаниях Правления оформляются протоколом, который подписывается Председателем Правления и секретарем Правления.

11.33. Члены Совета директоров Общества, Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления и члены Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Обществом за причиненные Обществу убытки их виновными действиями (бездействием).

11.34. Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Общества, а также руководитель, главный бухгалтер филиала Общества 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, нормативных актов Банка России.

11.35. Члены Совета директоров и кандидаты на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, установленным федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, в течение всего периода осуществления своих функций.

11.36. Общество обязано в письменной форме уведомить Банк России обо всех назначениях на должности членов Правления, Председателя Правления Общества, Заместителя Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Общества, а также на должности руководителя, главного бухгалтера филиала Общества.

11.37. Общество обязано в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должностей членов Правления, Председателя Правления Общества, Заместителя Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Общества, а также руководителя, главного бухгалтера филиала Общества не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

11.38. Общество обязано в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Совета директоров в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения.

12. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА. АУДИТ

12.1. Надзор и контроль за деятельностью Общества осуществляется Банком России и иными уполномоченными государственными органами согласно законодательству РФ.

12.2. Для проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Общества, а

также для проверки состояния текущих дел Общества, оно обязано привлекать профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Обществом, членами Совета директоров Общества, Председателем Правления, членами Правления Общества и участниками Общества.

12.3. Аудиторская организация утверждается решением Совета директоров Общества.

12.4. Аудиторская проверка Общества, осуществляется в соответствии с законодательством РФ на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

12.5. Аудиторское заключение представляется Банку России в сроки, установленные законодательством РФ.

12.6. В Обществе отсутствует Ревизионная комиссия.

13. РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД ОБЩЕСТВА

13.1. В целях обеспечения финансовой надежности, для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате деятельности Общества, из чистой прибыли, полученной Обществом, создается резервный фонд. Резервный фонд создается в размере 5% (пять процентов) от величины уставного капитала Общества. Резервный фонд Общества формируется путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% (пяти процентов) от чистой прибыли отчетного года до достижения величины, указанной в настоящем пункте.

13.2. Отчисления в резервный фонд могут производиться только после утверждения Общим собранием участников годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

13.3. Средства резервного фонда могут расходоваться в соответствии с действующим законодательством РФ.

14. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА И ИНЫМ ЛИЦАМ

14.1. Контроль за организацией документооборота в Обществе осуществляет Правление.

14.2. Общество обязано хранить документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Общества, внутренними документами Общества, решениями общего собрания участников Общества, Совета директоров и исполнительных органов Общества.

14.3. Общество по требованию участника Общества обязано обеспечить ему доступ к следующим документам:

- Устав Общества, а также внесенные в Устав Общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения, дополнения, Решение участника Общества о создании Общества, а также иные решения, связанные с созданием Общества;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;
- протоколы Общих собраний участников Общества;
- протоколы заседаний Совета директоров Общества и Правления Общества;
- Положения о филиалах и представительствах Общества;
- внутренние документы, положения Общества;
- заключения аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- лицензии на осуществление банковских операций;
- списки аффилированных лиц Общества;
- судебные решения по спорам, связанным с созданием Общества, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;

- договоры (односторонние сделки), являющиеся крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Общества, внутренними документами Общества, решениями общего собрания участников Общества, Советом директоров Общества и исполнительных органов Общества.

14.4. В течение пяти рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования участником Общества указанные в п.14.3 Устава документы должны быть предоставлены Обществом для ознакомления в помещении исполнительного органа общества. Общество по требованию участника Общества обязано предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному участником, соответствующие расходы на пересылку.

14.5. Документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в государственные архивные учреждения. Передача и упорядочение документов осуществляются за счет средств Общества в соответствии с требованиями архивных органов.

14.6. Общество обязано по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ему разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами.

15. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА

15.1. Общество обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

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

15.3. Чистая прибыль Общества (после уплаты налогов) остается в распоряжении Общества и по решению Общего собрания участников направляется на формирование резервного фонда Общества или выплачивается участникам Общества, либо используется на другие цели в соответствии с действующим законодательством РФ.

15.4. Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения о распределении между участниками чистой прибыли. Решение об определении части прибыли Общества, распределяемой между участниками, принимается Общим собранием участников Общества.

15.5. Общество не вправе принимать решение о выплате участнику прибыли Общества в следующих случаях:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Общества в случаях, предусмотренных Законом об обществах с ограниченной ответственностью;
- если на момент принятия такого решения, Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Законом о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у него в результате принятия такого решения;
- если на момент принятия такого решения величина собственных средств Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами. Общество не вправе выплачивать участнику Общества прибыль, решение о выплате которой принято:
- если на момент выплаты Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Законом о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у него в результате выплаты;
- если на момент выплаты величина собственных средств Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;
- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных обстоятельств Общество обязано выплатить участнику Общества прибыль, решение о выплате которой было принято решением участников Общества.

15.6. Общество определяет размер прибыли, выплачиваемой участнику Общества, без учета налогов. Распределяемая прибыль выплачивается участнику за вычетом соответствующего налога. По невыплаченной или неполученной части прибыли проценты не начисляются.

15.7. Общество обязано своевременно:

- предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей,
- уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством РФ, в определенном порядке и в сроки предоставлять иным лицам и органам информацию, которая подлежит раскрытию в соответствии с действующим законодательством РФ.

16. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

16.1. В целях обеспечения соблюдения всеми сотрудниками Общества при выполнении своих служебных обязанностей требований законодательства РФ, включая нормативные акты Банка России, а также норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Общества, обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности и разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Общества, в Обществе создается Система внутреннего контроля.

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

Общество организует внутренний контроль с учетом рекомендаций Банка России по организации внутреннего контроля рисков основной деятельности Общества (банковскими рисками).

16.3. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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

16.3.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Общества 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);

16.3.3. Соблюдения нормативных правовых актов, а также учредительных и внутренних документов Общества;

16.3.4. Исключение вовлечения Общества и участия 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 РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

16.4. Внутренний контроль осуществляется посредством создания Системы внутреннего контроля.

16.4.1. Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством РФ, настоящим Уставом и внутренними документами Общества.

16.4.2. Система органов внутреннего контроля, определенная Уставом и внутренними документами Общества - совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

16.5. В систему управления рисками и капиталом, систему внутреннего контроля Общества входят:

- Общее собрание участников Общества;
- Совет директоров Общества;
- Правление Общества;
- Председатель Правления Общества (его заместители);
- Главный бухгалтер Общества (его заместители);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Общества, включая:
 - Служба внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля;
 - Служба управления рисками;
 - Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- и иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Общества в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Органы управления кредитной организации обязаны оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля кредитной организации должна своевременно пересматриваться.

16.6. К полномочиям Общего собрания участников Общества по обеспечению контроля за деятельностью Общества относятся:

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Общества по осуществлению внутреннего контроля, за исключением тех документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Общества.

16.7. К компетенции Совета директоров по вопросам внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- утверждение Положений о Службе внутреннего аудита;
- регулярное рассмотрение эффективности внутреннего контроля и обсуждение с

исполнительными органами Общества вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Общества, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Организации, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Общества рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Общества, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления Общества по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторских организаций;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Общества, а также других недостатков, выявленных аудиторскими организациями;
- утверждение документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Общества и контроль их соблюдения;
- обеспечение исключения принятия правил и /или осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих целям внутреннего контроля;
- иные вопросы, относящиеся к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством РФ и Уставом Общества.

16.8. К компетенции Правления по вопросам внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Общества, реализацию стратегии и политики Общества в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителями соответствующих структурных подразделений, контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Общества внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Общества;
- утверждение документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Общества и контроль их соблюдения;
- 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 Общества;

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

16.8.1. К компетенции Председателя Правления относятся следующие вопросы:

- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля;
- назначение ответственного сотрудника по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; назначение руководителя Службы внутреннего контроля, руководителя Службы внутреннего аудита (после утверждения Советом директоров), руководителя Службы управления рисками;
- осуществление контроля за организацией в Обществе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех сотрудников Общества в соответствии с их должностными обязанностями;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля о выполнении планов деятельности в области управления регуляторным риском, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Общества с высоким уровнем регуляторного риска, о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применению;
- обеспечение проведения своевременной оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- установление порядка, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Общества информацию обо всех нарушениях законодательства РФ, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- обеспечение своевременного пересмотра организации системы внутреннего контроля Общества для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков.

16.9. К полномочиям главного бухгалтера Общества и его заместителей в области организации внутреннего контроля относятся:

- формирование учетной политики Общества в соответствии с нормативными документами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации;
- обеспечение достоверного, полного, объективного и своевременного отражения операций Общества в регистрах бухгалтерского учета;
- обеспечение постоянного предварительного, текущего и последующего контроля

на всех участках бухгалтерской работы в подразделениях Общества, осуществляющих бухгалтерский учет;

- обеспечение своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также иных сведений в соответствии с действующими нормативными правовыми актами в уполномоченные государственные органы, а также иным лицам, органам и организациям в установленном федеральными законами порядке;
- контроль за обеспечением соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;
- распределение ответственности за сохранность имущества Общества, контроль за движением указанного имущества, а также исполнением обязательств Общества.

16.10. Главный бухгалтер Общества и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Общества. Служба внутреннего аудита Общества на постоянной основе осуществляет наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля.

16.11. Служба внутреннего аудита действует на основании настоящего Устава Общества и «Положения о Службе внутреннего аудита», утверждаемого Советом директоров.

16.12. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Общества и должен соответствовать требованиям, установленным нормативными актами Банка России и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России, и требованиям к деловой репутации. Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Совету директоров Общества.

16.13. Руководителем Службы внутреннего аудита не может быть назначено лицо, работающее по совместительству. На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Общества, не должны участвовать в проверке деятельности и функций, которые осуществлялись ими в течение проверяемого периода и в течение двенадцати месяцев после завершения такой деятельности и осуществления функций.

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

16.14. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита определяется, в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков, «Положением о Службе внутреннего аудита». Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе и состоит из служащих, входящих в штат Общества. Не допускается передача функций Службы внутреннего аудита Общества сторонней организации.

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

16.16. Служба внутреннего аудита не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением проверок, проводимых аудиторскими организациями или Советом директоров Общества.

16.17. Служба внутреннего аудита по собственной инициативе докладывает Совету директоров Общества о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Правлению и Председателю Правления Общества.

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

Если, по мнению руководителя Службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Общества, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель Службы внутреннего аудита обязан проинформировать Совет директоров Общества.

16.19. К компетенции Службы внутреннего аудита Общества относятся следующие вопросы:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления Общества;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Общества (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 Общества 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 Общества;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Обществом операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации.
- осуществление иных полномочий, определенных внутренними документами Общества.

16.20. Общество обязано создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций. При осуществлении своих функций руководитель и сотрудники Службы внутреннего аудита имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Общества;
- получать документы и копии с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Общества, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства РФ и требований Общества по работе со сведениями ограниченного распространения;
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Общества, требованиям действующего законодательства, нормативных актов

Банка России, внутренних документов Общества, определяющих проводимую Обществом политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;

- взаимодействовать с соответствующими руководителями Общества (ее подразделений) для оперативного решения вопросов;
- привлекать при осуществлении проверок сотрудников Общества и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- проверять любую деятельность или любое подразделение Общества, иметь доступ к любым запасам, досье или данным Общества, включая управленческую информацию и протоколы исполнительного органа.

16.21. Руководитель Службы внутреннего аудита обязан информировать:

- Совет директоров, Правление, Председателя Правления и руководителя структурного подразделения Общества, в котором проводилась проверка о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках);
- Совет директоров, Правление, Председателя Правления обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

16.22. Служба внутреннего аудита обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Общества. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Общества. Для осуществления своих функций Служба внутреннего аудита составляет планы проведения проверок, которые утверждаются Советом директоров Общества. Планы проведения проверок утверждаются в соответствии с порядком, установленным внутренними документами Общества, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля Общества.

16.23. Отчеты о выполнении плана проверок и информация принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений представляются Службой внутреннего аудита не реже двух раз в год Совету директоров. Копия указанной информации направляется Правлению и Председателю Правления.

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

16.25. Служба внутреннего контроля Общества создается для снижения риска убытков Общества из-за нарушения нормативных актов, санкций надзорных органов, изменений законодательства РФ, ошибок в разработке внутренних документов, а также для снижения количества жалоб и обращений клиентов по качеству оказываемых Обществом услуг. Общество обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Общества, не являющихся служащими Службы внутреннего контроля и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

16.26. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и «Положения о Службе внутреннего контроля», утверждаемого Председателем Правления. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Общества. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в Обществе на постоянной основе.

16.27. Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяется «Положением о Службе внутреннего контроля», в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Обществом. Служба внутреннего контроля действует

на постоянной основе и состоит из служащих, входящих в штат Общества.

16.28. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным нормативными актами Банка России и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок и подотчетен Председателю Правления Общества. Руководителем Службы внутреннего контроля не может быть лицо, работающее по совместительству.

Руководитель Службы внутреннего контроля имеет право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей.

16.29. Руководитель Службы внутреннего контроля обязан информировать:

- Правление и Председателя Правления Общества о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском;

- Правление и Председателя Правления, а в случаях, предусмотренных внутренними документами кредитной организации, – Совет директоров Общества о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Общества;

- Правление и Председателя Правления обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций.

16.30. К компетенции Службы внутреннего контроля Общества относятся следующие вопросы:

- выявление регуляторного риска, то есть риска возникновения у Общества убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Общества, 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 Обществом 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 Общества и Председателю Правления;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Обществе;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование сотрудников Общества по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Общества 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 Обществом договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Обществом 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 Общества с надзорными органами, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Общества.

16.31. Для осуществления своих функций Служба внутреннего контроля составляет планы деятельности, которые утверждаются Председателем Правления Общества в соответствии с порядком, установленным внутренними документами Общества.

16.32. Ежегодные отчеты Службы внутреннего контроля о проведенной работе исполнительным органам Общества, а в случаях, установленных внутренними документами Общества, Совету директоров Общества, включают следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности Службы внутреннего контроля в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Общества с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях Службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском и их применении.

16.33. Служба управления рисками создается по решению Совета директоров Общества, действует на основании настоящего Устава и «Положения о Службе управления рисками».

Руководитель Службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления Общества. Служба управления рисками осуществляет свои функции в Обществе на постоянной основе.

К полномочиям Службы управления рисками относятся управление рисками и капиталом Общества.

Функции и численность Службы управления рисками, а также порядок рассмотрения отчетов Службы управления рисками и подчиненность руководителя Службы управления рисками определяются Положением «О Службе управления рисками» и Стратегией управления рисками и капиталом. Независимость и беспристрастность Службы управления рисками обеспечивается возможностью беспрепятственного вынесения на Совет директоров Общества документов, относящихся к деятельности Службы и решением поставленных перед Службой управления рисками задач без вмешательства со стороны подразделений и служащих Общества, не являющихся служащими Службы управления рисками и (или) не осуществляющих ее функций.

16.34. Лицо при назначении на должность руководителя Службы управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита или руководителя Службы внутреннего контроля Общества и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

16.35. Общество в письменной форме уведомляет Банк России в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения о назначении на должность и не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения об освобождении от должности руководителя Службы управления рисками, руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля Общества.

16.36. Общество в трехдневный срок со дня принятия решения уведомляет структурное подразделение Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля.

16.37. В соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России Общество создает Подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которое возглавляет специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Общества (далее - Ответственный сотрудник), которое должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Основная цель деятельности Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, посредством обеспечения участия всех сотрудников Общества независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в деятельности клиентов Общества.

16.38. В должностные функции Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма входят следующие вопросы:

- разработка и контроль выполнения правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, 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 Общества о выявленных необычных или подозрительных операциях;
- организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- осуществление иных полномочий, определенных внутренними документами Общества.

16.39. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления. Ответственный сотрудник для реализации своих функций наделяется следующими полномочиями:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Общества необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;
- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- входить в помещения подразделений Общества, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;

-давать временные в пределах сроков, установленных законодательством РФ для проведения операции (сделки) (до решения руководителя Общества), указания, касающиеся проведения операции (сделки) (в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке);

-иными полномочиями в соответствии с внутренними документами Общества.

16.40. Лицо, при назначении на должность Ответственного сотрудника и в течение всего периода осуществления своих функций (включая временное исполнение обязанностей), должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Закона о банках и банковской деятельности.

16.41. Общество в письменной форме уведомляет Банк России в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения о назначении на должность Ответственного сотрудника и не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, об освобождении от должности Ответственного сотрудника.

16.42. Порядок организации и функционирования иных подразделений и (или) ответственных сотрудников Общества, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков определяются положениями о соответствующих подразделениях Общества, должностными инструкциями работников и другими внутренними документами Общества.

16.43. Система внутреннего контроля Общества включает в себя следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Общества;

- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

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

16.44. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков осуществляются Обществом на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами Общества.

16.45. Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок устанавливается внутренними документами Общества и включает в себя такие формы (способы) контроля, как:

- проверки, осуществляемые органами управления путем запроса отчетов и информации о результатах деятельности структурных подразделений, разъяснений руководителей соответствующих подразделений в целях выявления недостатков контроля, нарушений, ошибок;

- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);

- материальный (физический) контроль, осуществляемый путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей (денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме и т.п.), разделения ответственности за хранение и использование материальных ценностей, обеспечение охраны помещений для хранения материальных ценностей;

- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок, путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;

- система согласования (утверждения) операций (сделок) и распределения полномочий при совершении банковских операций и других сделок, превышающих установленные лимиты, предусматривающая своевременное информирование соответствующих руководителей кредитной организации (ее подразделений) о таких операциях (сделках) или сложившейся ситуации и их надлежащее отражение в бухгалтерском учете и отчетности;

- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей кредитной организации (ее подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

16.46. Общество 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 Общества 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.

17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

17.1. Ликвидация или реорганизация Общества осуществляется в соответствии с законодательством РФ. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Общества в связи с ее ликвидацией и государственной регистрации Общества, создаваемой путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяются Банком России.

17.2. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

17.3. Реорганизация Общества осуществляется в порядке, установленном законодательством РФ, с учетом особенностей, предусмотренных Законом о банках и банковской деятельности и нормативными актами Банка России.

17.4. При слиянии кредитных организаций все права и обязанности каждой из них переходят к вновь возникшей организации.

17.5. При присоединении одной кредитной организации к другой к последней переходят все права и обязанности присоединенной организации.

17.6. При разделении Общества его права и обязанности переходят к вновь возникшим организациям в соответствии с передаточным актом

17.7. При выделении из состава Общества одной или нескольких организаций к каждой из них переходят права и обязанности реорганизованной организации в соответствии с передаточным актом.

17.8. Общество может быть реорганизовано по требованию Банка России в случаях, предусмотренных федеральными законами, в порядке, установленном законодательством РФ.

17.9. Ликвидация Общества может быть осуществлена добровольно на основании решения Общего собрания участников или по решению суда в установленном законодательством РФ порядке (в том числе по инициативе Банка России).

17.10. Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Общества без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства.

17.11. Государственная регистрация Общества в связи с его ликвидацией осуществляется в течение 45 (Сорока пяти) рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

17.12. В случае прекращения деятельности Общества на основании решения его участников Банк России по ходатайству Общества принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления Обществом указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

17.13. Если после принятия решения участниками Общества о ее ликвидации Банк России принимает решение об отзыве у Общества лицензии на осуществление банковских операций, решение участников Общества о его ликвидации и иные связанные с ним решения участников Общества или решения назначенной участниками Общества ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу.

17.14. Общество в таком случае подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном для ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России.

17.15. В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций Общество в течение 15 (Пятнадцати) дней со дня принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России.

17.16. Участники Общества, принявшие решение о ее ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора) в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности, утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Общества по согласованию с Банком России.

17.17. Ликвидация Общества считается завершенной, а Общество прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

17.18. В случае реорганизации или ликвидации Общество обязано обеспечить учет и сохранность документов, а также современную передачу их на государственное хранение в порядке, установленном актами Банка России и Федерального архивного агентства.

18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. Положения статьи 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», в части установления правил о порядке совершения сделок с заинтересованностью к Обществу не применяются.

18.2. Дополнения и изменения Устава подлежат утверждению Общим собранием участников Общества по правилам, предусмотренным настоящим Уставом и законодательством РФ, с последующей государственной регистрацией.

18.3. Изменения и дополнения в Устав Общества приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Правления
ООО НКО «Мобильная карта»



Е.Н. Шейкина

В НАСТОЯЩЕМ ДОКУМЕНТЕ
ПРОШТО И ПРОНУМЕРОВАНО
34 (тридцать девять) листа(ов)

Председатель Правления
ОАО НКО "Мобильная карта"
/ Шейкина Елена

