

Глава 1. Общие положения

1.1 Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Единая касса» (далее по тексту – «НКО»), является кредитной организацией, созданной в соответствии с решением Общего собрания учредителей от «10» мая 2012 г. (Протокол № 1 Общего собрания учредителей от «10» мая 2012 г.) в форме общества с ограниченной ответственностью.

1.2. НКО является юридическим лицом, входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.3. Полное фирменное наименование НКО на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Единая касса»;**

сокращенное фирменное наименование НКО на русском языке: **ООО НКО «Единая касса»;**

полное фирменное наименование НКО на английском языке - **Limited liability company non-bank credit organization «Wallet One»;**

сокращенное фирменное наименование НКО на английском языке - **Wallet One.**

1.4. НКО имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.5. Местонахождение НКО: **121596, город Москва, улица Горбунова, дом 2, строение 204.**

1.6. НКО имеет круглую печать, содержащую её полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения.

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

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

1.8. НКО несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ей имуществом.

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

1.10. НКО не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам НКО, за исключением случаев, когда государство приняло на себя такие обязательства.

1.11. Участники НКО не отвечают по обязательствам НКО и несут риск убытков, связанных с её деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале НКО.

1.12. Участники НКО, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам НКО в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале НКО.

1.13. НКО не отвечает по обязательствам своих участников.

1.14. НКО вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и/или физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за её пределами, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и правовыми актами соответствующего иностранного государства.

1.15. НКО в установленном порядке может открывать филиалы и создавать представительства и наделять их необходимыми полномочиями в пределах и в порядке, установленными законодательством и настоящим Уставом.

Глава 2. Цель создания и предмет деятельности НКО

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

2.2. НКО на основании соответствующей лицензии Банка России вправе осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

2.2.1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц *.

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

**Данную операцию НКО вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.*

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

2.2.4. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

2.3. Помимо перечисленных в пункте 2.2. банковских операций, НКО вправе осуществлять следующие сделки:

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

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

2.3.3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

2.3.4. Лизинговые операции;

2.3.5. Оказание консультационных и информационных услуг.

2.4. НКО также вправе совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.5. НКО вправе размещать денежные средства, предоставленные клиентами для переводов без открытия банковских счетов, исключительно:

1) на корреспондентском счете в Банке России;

2) на депозитах Банка России;

3) на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

2.6. Банковские операции и сделки, для осуществления которых требуется получение специальных разрешений (лицензий), осуществляются НКО только при наличии таких необходимых разрешений (лицензий).

2.7. Все банковские операции и иные сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии, выданной Банком России - и в иностранной валюте.

2.8. НКО не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

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

Глава 3. Уставный капитал, фонды и иное имущество НКО

3.1. Уставный капитал НКО сформирован в размере **20 000 000 (двадцать миллионов) рублей**.

3.2. 100% объявленного уставного капитала НКО, указанного в п. 3.1 настоящего Устава, подлежит оплате в течение 1 (Одного) месяца со дня получения уведомления о государственной регистрации НКО.

3.3. Уставный капитал НКО определяет минимальный размер имущества НКО, гарантирующего интересы её кредиторов.

3.4. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

3.4.1. Привлеченные денежные средства.

3.4.2. Ценные бумаги и нематериальные активы.

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

3.5. Увеличение или уменьшение уставного капитала допускается в порядке и при условии соблюдения соответствующих положений законодательства Российской Федерации.

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

3.7. В случае если величина собственных средств (капитала) НКО по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера её уставного капитала, НКО обязана привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

3.8. Количество голосов, которыми обладает участник НКО, прямо пропорционально принадлежащей ему доле.

3.9. НКО формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Резервный фонд НКО предназначен для покрытия её убытков, а также для погашения облигаций НКО и выкупа долей НКО в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд НКО не может быть использован для других целей.

Размер резервного фонда НКО составляет не менее 5 % от размера фактически оплаченного уставного капитала. Максимальный размер резервного фонда устанавливается Общим собранием участников. Резервный фонд НКО формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им установленного размера.

Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 % от чистой прибыли. Отчисления в резервный фонд от чистой прибыли отчетного года, производятся после утверждения Общим собранием участников НКО годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках.

3.10. По решению Общего собрания участников НКО могут быть созданы другие фонды, порядок формирования и размер которых устанавливается Уставом НКО.

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

4.1 Участники обладают следующими правами:

4.1.1. Принимать участие в управлении делами НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом НКО;

4.1.2. Получать от органов управления НКО необходимую информацию по вопросам, касающимся деятельности НКО, и знакомиться с ее бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном настоящим Уставом порядке;

4.1.3. Принимать участие в распределении прибыли НКО;

4.1.4. Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале НКО одному или нескольким участникам НКО либо другому лицу в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

4.1.5. Избирать и быть избранными в органы управления НКО;

4.1.6. Знакомиться с протоколами Общего собрания участников и делать выписки из них;

4.1.7. Получить в случае ликвидации НКО часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

4.1.8. Вносить предложения по вопросам повестки дня Общего собрания участников;

4.1.9. В соответствии с законодательством выйти из НКО путем отчуждения своей доли НКО или потребовать приобретения НКО доли, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

4.1.10. Пользоваться любыми иными правами, предоставляемыми участникам обществ с ограниченной ответственностью законодательством Российской Федерации.

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

4.3 Участник НКО вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале НКО другому участнику НКО или, с согласия Общего собрания участников, третьему лицу.

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

О залоге доли или части доли НКО уведомляется нотариусом, совершившим нотариальное удостоверение договора о залоге, путем передачи НКО копии заявления о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц, подписанного участником НКО – залогодателем.

4.4 Участник НКО вправе выйти из НКО путем отчуждения доли НКО независимо от согласия других её участников или НКО.

Для выхода из НКО участник НКО подает в НКО письменное заявление о выходе из НКО.

Выход участников НКО из НКО, в результате которого в НКО не остается ни одного участника, а также выход единственного участника НКО из НКО не допускается.

Выход участника НКО из НКО не освобождает его от обязанности перед НКО по внесению вклада в имущество НКО, возникшей до подачи заявления о выходе из НКО.

4.5 Участники НКО, доли которых в совокупности составляют не менее чем 10 (Десять) процентов уставного капитала НКО, вправе требовать в судебном порядке исключения из НКО участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность НКО или существенно ее затрудняет.

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

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

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

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

4.7. Участники обязаны:

4.7.1. Оплачивать доли в уставном капитале НКО в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

4.7.2. Соблюдать требования Устава, а также выполнять решения органов управления НКО, принятые в рамках их компетенции;

4.7.3. Не разглашать информацию о деятельности НКО, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности;

4.7.4. Оказывать содействие НКО в осуществлении им своей деятельности.

4.8. Помимо обязанностей, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом, на участника (участников) НКО могут быть возложены иные обязанности (дополнительные обязанности) участника НКО. Указанные обязанности могут быть возложены на всех участников НКО по решению Общего собрания участников НКО, принятому всеми участниками НКО единогласно. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника НКО осуществляется по решению Общего собрания участников НКО, принятому всеми участниками НКО единогласно.

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

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

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

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

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

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

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

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

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним

юридическим либо физическим лицом более одного процента долей от уставного капитала НКО требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении участников НКО, владеющих более чем 20 процентами долей кредитной организации, а также приобретение более одного процента долей кредитной организации, более 20 процентов долей кредитной организации и (или) установление контроля в отношении участников кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

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

5.3. Участник НКО вправе продать долю или часть доли в уставном капитале НКО третьему лицу. Отчуждение третьему лицу доли или части доли в уставном капитале НКО допускается с согласия всех участников НКО и самого НКО.

5.4. Участники НКО пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника НКО по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей.

Участники НКО пользуются преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в уставном капитале НКО, предлагаемой для продажи. Оставшаяся доля или часть доли может быть продана третьему лицу - после частичной реализации указанного права участниками НКО по цене и на условиях, которые были сообщены участникам НКО.

Уступка вышеуказанных преимущественных прав покупки доли или части доли в уставном капитале НКО не допускается.

5.5. Участник НКО, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале НКО третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников НКО и саму НКО путем направления через НКО за свой счет оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи, в соответствии с п.5 ст.21 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 08.02.1998 г.

Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале НКО считается полученной всеми участниками НКО в момент ее получения НКО. Председатель Правления обязан организовать передачу участникам НКО поступившей в НКО оферты на покупку долей путем направления оферты не позднее третьего рабочего дня со дня ее получения НКО заказным письмом по адресам участников НКО, указанным в списке участников НКО.

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

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

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

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

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

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

5.8. Доли в уставном капитале НКО переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками НКО, только с согласия остальных участников НКО.

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

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

Решение о согласии НКО, необходимость получения которого предусмотрена п. 5.3 настоящего Устава, принимается Общим собранием участников, которое должно быть проведено в срок не позднее тридцати дней со дня получения НКО соответствующей оферты. Решение должно быть принято всеми участниками НКО единогласно и выражено в письменной форме.

5.11. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале НКО, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Нотариальное удостоверение не требуется в случае перехода доли к НКО в порядке, предусмотренном п. 6.2 - 6.6 настоящего Устава, а также распределения доли между участниками НКО и продажи доли всем или некоторым участникам НКО либо третьим лицам в соответствии с п. 6.10 - 6.11 настоящего Устава, а также при использовании преимущественного права покупки путем направления оферты о продаже доли или части доли и ее акцепта в соответствии с п. 5.5 - 5.7 настоящего Устава.

Доля или часть доли в уставном капитале НКО переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале НКО, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих изменений на основании правоустанавливающих документов.

К приобретателю доли или части доли в уставном капитале НКО переходят все права и обязанности участника НКО, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале НКО, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением дополнительных прав и обязанностей, указанных в абзаце 3 п. 4.6 и п. 4.9 настоящего Устава.

После нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале НКО, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц, переход доли или части доли может быть оспорен только в судебном порядке.

Копии документов, подтверждающих переход доли или части доли в уставном капитале НКО, должны быть представлены в НКО нотариусом, совершившим нотариальное удостоверение сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале НКО, или одной из сторон указанной сделки, при наличии между ними соответствующего соглашения.

5.12. В течение трех дней с момента получения согласия участников НКО, предусмотренного п. 5.8 и п. 5.9 настоящего Устава, НКО и орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, должны быть извещены о переходе доли или части доли в уставном капитале НКО путем направления заявления о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц, подписанного правопреемником реорганизованного юридического лица - участника НКО, либо участником ликвидированного юридического лица - участника НКО, либо наследником или до принятия наследства исполнителем завещания, либо нотариусом, с приложением документа, подтверждающего основание для перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства или передачи доли или части доли в уставном капитале НКО, принадлежавших ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица.

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

В случае отчуждения либо перехода доли или части доли в уставном капитале НКО по иным основаниям к третьим лицам с нарушением порядка получения согласия участников НКО, участник или участники НКО либо НКО вправе потребовать в судебном порядке передачи доли или части доли НКО в течение трех месяцев со дня, когда они узнали или должны были узнать о таком нарушении.

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

6.1. НКО не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 08.02.1998 г.

6.2. Если не получено согласие на отчуждение доли или части доли третьему лицу, НКО обязана приобрести по требованию участника НКО принадлежащие ему долю или часть доли.

В случае принятия Общим собранием участников решения о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала НКО за счет внесения дополнительных вкладов участниками НКО, НКО обязана приобрести по требованию участника НКО, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале НКО, принадлежащую этому участнику. Данное требование может быть предъявлено участником НКО в течение сорока пяти дней со дня, когда участник НКО узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае если участник НКО принимал участие в Общем собрании участников НКО, принявшем такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение сорока пяти дней со дня его принятия.

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

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

6.4. В случае если предусмотренное в соответствии с п. 5.8 и 5.9 настоящего Устава согласие участников НКО на переход доли или части доли не получено, доля или часть доли переходит к НКО в день, следующий за датой истечения срока, установленного настоящим Уставом для получения такого согласия участников НКО.

При этом, в соответствии с ч.2 п.5 ст.23 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» № 14-ФЗ от 08.02.1998 г., НКО обязана выплатить наследникам умершего участника НКО, правопреемникам реорганизованного юридического лица - участника НКО или участникам ликвидированного юридического лица - участника НКО, или лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале НКО на публичных торгах, действительную стоимость доли или части доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности НКО за последний отчетный период, предшествующий дню смерти участника НКО, дню завершения реорганизации или ликвидации юридического лица, дню приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

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

6.6. В случае выхода участника НКО из НКО в соответствии с п. 4.4 настоящего Устава его доля переходит к НКО.

НКО обязана выплатить участнику НКО, подавшему заявление о выходе, действительную стоимость его доли, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности НКО за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из НКО, или с согласия этого участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

НКО обязана выплатить участнику НКО действительную стоимость его доли в уставном капитале НКО либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение шести месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

6.7. Доля или часть доли переходит к НКО с даты:

- 1) получения НКО требования участника НКО о ее приобретении;
- 2) получения НКО заявления участника НКО о выходе из НКО;
- 3) вступления в законную силу решения суда об исключении участника НКО из НКО либо о передаче доли или части доли НКО в соответствии с п. 5.13. настоящего Устава;

4) получения от любого участника НКО отказа от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале НКО к наследникам граждан или правопреемникам участников НКО, или на передачу таких долей или части долей участникам ликвидированного участника НКО, либо лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале НКО на публичных торгах;

5) оплаты НКО действительной стоимости доли или части доли, принадлежащих участнику НКО, по требованию его кредиторов.

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

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

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

В случаях, предусмотренных в п. 6.2 и 6.6 настоящего Устава, если в соответствии с требованиями настоящего Устава НКО не вправе выплачивать действительную стоимость доли либо выдавать в натуре имущество такой же стоимости, НКО на основании заявления в письменной форме, поданного не позднее чем в течение трех месяцев со дня истечения срока выплаты действительной стоимости доли лицом, доля которого перешла к НКО, обязана восстановить его как участника НКО и передать ему соответствующую долю в уставном капитале НКО.

6.9. Доли, принадлежащие НКО, не учитываются при определении результатов голосования на Общем собрании участников, распределении прибыли НКО и имущества НКО в случае ее ликвидации.

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

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

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

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

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

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

Глава 7. Органы управления НКО. Общее собрание участников

7.1. Общее собрание участников является высшим органом управления НКО, который определяет основные направления деятельности НКО и ее стратегического развития. В случае, когда участником НКО является одно лицо, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников НКО, принимаются единственным участником НКО единолично и оформляются письменно.

Каждый участник НКО имеет на Общем собрании участников число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале НКО, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Уставом.

Члены Совета директоров, Председатель Правления и члены Правления НКО, не являющиеся участниками НКО, могут участвовать в Общем собрании участников с правом совещательного голоса.

7.2. К компетенции Общего собрания участников относятся:

7.2.1. определение основных направлений деятельности НКО, а также принятие решения об участии НКО в других организациях в установленном порядке, а также в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

7.2.2. изменение Устава НКО, в том числе изменение размера уставного капитала НКО;

7.2.3. образование Совета директоров НКО, избрание его членов, досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров;

7.2.4. определение условий и размера вознаграждений членов Совета директоров НКО;

7.2.5. образование Правления НКО, избрание членов Правления и Председателя Правления, досрочное прекращение полномочий членов Правления НКО, включая Председателя Правления;

7.2.6. утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

7.2.7. принятие решения о распределении чистой прибыли НКО между ее участниками;

7.2.8. определение условий и размеров оплаты труда Председателя Правления, членов Правления, а также руководителей филиалов и представительств НКО;

7.2.9. утверждение (принятие) внутренних документов НКО по вопросам, отнесенным настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников (в т.ч. Положения о Совете директоров, о Председателе Правления, о Правлении и т.д.), за исключением документов, утверждение (принятие) которых отнесено настоящим Уставом к компетенции других органов управления;

7.2.10. принятие решения о размещении НКО облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, а также об их приобретении;

7.2.11. решение об одобрении крупных сделок в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

7.2.12. решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

7.2.13. возложение на участников НКО (или определенного участника) дополнительных обязанностей, предоставление дополнительных прав;

7.2.14. принятие решения о даче согласия НКО на продажу или осуществление отчуждения иным образом участником НКО своей доли или части доли в уставном капитале НКО третьим лицам.

7.2.15. назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и размера оплаты его услуг;

7.2.16. принятие решения о реорганизации или ликвидации НКО;

7.2.17. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

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

Предусмотренные подпунктами 7.2.2, 7.2.6, 7.2.7, 7.2.16, 7.2.17 настоящего Устава вопросы, а также другие отнесенные в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к исключительной компетенции Общего собрания участников вопросы, не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления НКО.

7.3. Общее собрание участников может быть очередным и внеочередным.

Очередное Общее собрание участников проводится ежегодно, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. На очередном Общем собрании участников утверждаются годовые результаты деятельности НКО. Очередное Общее собрание участников созывается Советом директоров НКО.

7.4. Внеочередное Общее собрание участников проводится в случаях, если проведения такого Общего собрания участников требуют интересы НКО и ее участников.

Внеочередное Общее собрание участников созывается Советом директоров НКО по его инициативе, по требованию Председателя Правления НКО, Правления НКО, аудитора, а также участников НКО, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников НКО.

Совет директоров НКО обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или об отказе в его проведении.

Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников может быть принято Советом директоров только в случае если не соблюден установленный порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников или если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов Российской Федерации.

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

Совет директоров не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания участников.

Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников, Совет директоров по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания участников указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

В случае если в течение установленного в настоящем пункте срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание участников может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения, при этом Совет директоров обязан предоставить указанным органам или лицам список участников НКО с их адресами. Расходы на подготовку, созыв и проведение такого собрания могут быть возмещены по решению Общего собрания участников за счет средств НКО.

7.5. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее, чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника НКО заказным письмом по адресу, указанному в списке участников НКО. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания участников, а также предлагаемая повестка дня.

Любой участник НКО вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников дополнительных вопросов не позднее пятнадцати дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников или не соответствуют требованиям федеральных законов Российской Федерации, включаются в повестку дня Общего собрания участников. Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников.

В случае если по предложению участников НКО в первоначальную повестку дня Общего собрания участников вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны не позднее десяти дней до его проведения уведомить всех участников НКО о внесенных в повестку дня изменениях заказным письмом по адресу, указанному в списке участников НКО.

7.6. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам НКО при подготовке Общего собрания участников, относятся годовой отчет НКО, заключение аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов НКО, сведения о кандидатах в исполнительные органы и Совет директоров НКО, проект изменений и дополнений, вносимых в настоящий Устав, или проект настоящего Устава в новой редакции, проекты внутренних документов НКО, а также иная определяемая созывающими Общее собрание участников органом или лицами информация (материалы).

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Указанные информация и материалы в течение тридцати дней до проведения Общего собрания участников должны быть предоставлены всем участникам НКО для ознакомления в помещении исполнительного органа НКО (по месту нахождения НКО). НКО обязана по требованию участника НКО предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая НКО за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

В случае нарушения порядка созыва Общего собрания участников, такое собрание признается правомочным, если в нем участвуют все участники НКО.

7.7. Общее собрание участников проводится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами НКО, а в части не урегулированной ими, порядок проведения Общего собрания участников устанавливается решением Общего собрания участников.

Перед открытием Общего собрания участников проводится регистрация прибывших участников НКО. Незарегистрированный участник НКО (представитель участника НКО) не вправе принимать участие в голосовании.

Участники НКО вправе участвовать в Общем собрании участников лично или через своих представителей. Представители участников НКО должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю участника НКО, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 4 и 5 статьи 185 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

Общее собрание участников открывается в указанное в уведомлении о проведении Общего собрания участников время или, если все участники НКО зарегистрированы, ранее. Общее собрание участников открывается Председателем Совета директоров. Общее собрание участников, созванное аудитором, Председателем Правления НКО, Правлением НКО или участниками НКО, открывает аудитор, Председатель Правления НКО или один из участников НКО, созвавших данное собрание.

Лицо, открывающее Общее собрание участников, проводит выборы председательствующего из числа участников НКО. При голосовании по вопросу об избрании председательствующего каждый участник имеет один голос, а решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов участников НКО, имеющих право голосовать на данном собрании.

Совет директоров НКО организует ведение протокола Общего собрания участников. Протоколы всех Общих собраний участников подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику НКО для ознакомления. По требованию участников НКО им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные Советом директоров НКО. Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола Общего собрания участников Совет директоров обязан направить копию протокола Общего собрания участников всем участникам НКО заказным письмом по адресу, указанному в списке участников НКО.

7.8. Общее собрание участников вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам НКО в соответствии с абз. 1 п. 7.5 настоящего Устава, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все участники НКО.

Решения по вопросам, указанным в подпункте 7.2.2 настоящего Устава, а также по иным вопросам, определенным настоящим Уставом, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников НКО, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 7.2.13, 7.2.14, 7.2.16 настоящего Устава, принимаются всеми участниками НКО единогласно.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников НКО, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом.

7.9. Решения Общего собрания участников принимаются открытым голосованием.

7.10. Решение Общего собрания участников может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников НКО для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

Решение Общего собрания участников по вопросам, указанным в подпункте 7.2.6. настоящего Устава не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Порядок проведения заочного голосования, в т.ч. порядок сообщения всем участникам НКО повестки дня, порядок ознакомления до начала голосования со всеми необходимыми информацией и материалами, порядок внесения предложений о включении в повестку дня дополнительных вопросов, порядок сообщения всем участникам НКО до начала голосования измененной повестки дня, а также срок окончания процедуры голосования, определяется внутренними документами НКО.

Глава 8. Органы управления НКО. Совет директоров

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

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

8.2. К компетенции Совета директоров относятся:

8.2.1. подготовка, созыв и проведение Общих собраний участников;

8.2.2. создание филиалов, открытие представительств, утверждение положений о них;

8.2.3. подготовка и представление рекомендаций по определению размера оплаты услуг аудитора НКО;

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

8.2.5. принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости имущества НКО;

8.2.6. утверждение штатного расписания НКО, в т.ч. ее филиалов, представительств, внутренних структурных подразделений;

8.2.7. утверждение смет производственных и иных расходов;

8.2.8. определение мероприятий по оптимизации корпоративного управления, сроков, лиц, ответственных за проведение данных мероприятий;

8.2.9. утверждение политики НКО по комплаенсу, включая официальный документ, в соответствии с которым создается постоянная и эффективная комплаенс-функция;

8.2.10. принятие Правил осуществления перевода электронных денежных средств, внесение изменений в Правила осуществления перевода электронных денежных средств;

8.2.11. иные вопросы, отнесенные к его компетенции законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

8.4. Члены Совета директоров избираются на очередном Общем собрании участников в количестве 5 (пяти) человек сроком на 3 (три) года.

Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное количество раз.

Если очередное Общее собрание участников не проведено в установленные сроки, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Общего собрания участников.

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

8.5. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

Член Совета директоров может не быть участником НКО.

Члены Правления НКО не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров.

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

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

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

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

8.7. Кандидаты на должности членов Совета директоров должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

8.8. НКО обязана в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Совета директоров в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

8.9. Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров по собственной инициативе или по требованию любого из членов Совета директоров, а также по требованию Правления или Председателя Правления, аудитора или руководителя Службы внутреннего контроля НКО.

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

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

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

Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов от общего числа голосов членов Совета директоров, за исключением решения об одобрении крупной сделки, которое принимается Советом директоров единогласно.

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

8.10. Совет директоров вправе принимать решения путем заочного голосования.

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

8.12. На заседании Совета директоров ведется протокол, который окончательно составляется не позднее двух дней после проведения заседания Совета директоров. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

8.13. Совет директоров отвечает за обеспечение наличия политики по комплаенсу в НКО, а также осуществляет контроль за реализацией этой политики, включая обеспечение эффективного и оперативного решения вопросов управления комплаенс-риском исполнительными органами с помощью ответственных сотрудников по комплаенсу. В случае выявления недостатков управления комплаенс-рисками, Совет директоров НКО обязан принять необходимые корректирующие меры. Совет директоров НКО несет ответственность за общий контроль управления комплаенс-риском в НКО и не реже одного раза в год должен оценивать эффективность управления комплаенс-риском.

8.14. Вопросы деятельности Совета директоров, неурегулированные настоящим Уставом, определяются Положением о Совете директоров, утверждаемым Общим собранием участников.

Глава 9. Исполнительные органы НКО. Правление НКО и Председатель Правления НКО

9.1. Руководство текущей деятельностью НКО осуществляется коллегиальным исполнительным органом - Правлением НКО и единоличным исполнительным органом - Председателем Правления НКО.

9.2. Кандидаты на должности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера НКО, а также, в случае образования у НКО филиала, на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала НКО должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

НКО обязана в письменной форме уведомить Банк России обо всех предполагаемых назначениях на должности Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера НКО, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала НКО.

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

Председатель Правления, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, а также руководитель филиала НКО не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а

также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к НКО. В случае если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности (за исключением должности председателя) в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества.

9.3. К компетенции Правления НКО относится:

9.3.1. организация и руководство деятельностью НКО, обеспечение выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров НКО;

9.3.2. определение перечня сведений, составляющих коммерческую тайну НКО;

9.3.3. утверждение (принятие) внутренних документов НКО по вопросам, отнесенным настоящим Уставом к компетенции Правления (инструкции, правила, положения), за исключением документов, утверждение (принятие) которых отнесено настоящим Уставом к компетенции других органов управления;

9.3.4. утверждение Правил внутреннего трудового распорядка;

9.3.5. утверждение тарифов и ставок стоимости оказываемых НКО услуг;

9.3.6. утверждение отчетов руководителей о работе структурных подразделений, филиалов и представительств НКО, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников;

9.3.7. организация подготовки проектов документов, регламентирующих проведение операций по всем видам деятельности НКО;

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

9.4. Председатель Правления несет ответственность за своевременное представление финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности НКО, представляемых участникам, кредиторам и в средства массовой информации.

9.5. Председатель Правления и члены Правления избираются Общим собранием участников на 2 (два) года. Правление избирается в составе из 3 (трех) человек.

Члены Правления НКО, включая Председателя Правления, избираются как из числа участников НКО, так и других лиц, обладающих необходимыми знаниями и опытом, могут переизбираться неограниченное количество раз.

Договор между НКО и Председателем Правления подписывается от имени НКО лицом, председательствовавшим на Общем собрании участников НКО, на котором избран Председатель Правления или участником НКО, уполномоченным на это решением Общего собрания участников.

9.6. Работой Правления НКО руководит Председатель Правления НКО. Председатель Правления организует заседания Правления. Заседания Правления проводятся не реже одного раза в месяц. Председатель Правления председательствует на заседаниях Правления НКО.

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

При равенстве голосов голос Председателя Правления НКО является решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления вправе сообщить свое мнение Совету директоров.

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

9.7. На заседании Правления ведется протокол. Протоколы заседаний Правления подписываются Председателем Правления или его заместителем. Протоколы заседаний Правления представляются членом Совета директоров, аудитору по их требованию.

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

9.9. Председатель Правления НКО:

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

9.9.2. выдает доверенности от имени НКО;

9.9.3. обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов НКО;

9.9.4. не позднее трех месяцев после окончания финансового года представляет Совету директоров годовой баланс, отчет о прибылях и убытках, годовой отчет, подлежащие утверждению Общим собранием участников, а также отчет о деятельности НКО и иные документы, которые подготавливает в соответствии с требованиями настоящего Устава, решениями Общего собрания участников, а также законодательством Российской Федерации;

9.9.5. решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;

9.9.6. организует текущую деятельность НКО;

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

9.9.8. осуществляет прием на работу, перевод на другую работу, увольнение работников НКО, устанавливает работникам НКО должностные оклады, персональные надбавки, премирует работников НКО, за исключением работников, определение условий и размера оплаты труда которых относится к компетенции Общего собрания участников;

9.9.9. назначает и освобождает руководителей структурных подразделений НКО, за исключением руководителя Службы внутреннего контроля;

9.9.10. командировывает работников НКО в пределах Российской Федерации и за границу;

9.9.11. отвечает за разработку Правил внутреннего трудового распорядка и представление их на утверждение Правлению НКО, обеспечивает соблюдение этих правил;

9.9.12. обеспечивает надлежащий режим безопасности и охраны НКО;

9.9.13. обеспечивает ведение списка участников НКО;

9.9.14. обеспечивает контроль и защиту информационной безопасности банковской системы, в т.ч.:

- осуществляет общее руководство деятельностью, связанной со средствами криптографической защиты информации в НКО;

- утверждает документы, связанные с эксплуатацией систем информационной безопасности.

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

9.10. Заместители (заместитель) Председателя Правления возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым 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 НКО.

9.11. Исполнительные органы НКО в лице заместителя Председателя Правления несут ответственность за эффективное управление комплаенс-риском в НКО, а также за принятие и доведение до сведения служащих НКО политики по комплаенсу, обеспечение ее соблюдения и отчетность перед Советом директоров по управлению комплаенс-риском в НКО.

Заместитель Председателя Правления НКО обязан один раз в год выявлять и оценивать основные аспекты комплаенс-рисков, стоящие перед НКО, и планы по управлению ими.

Заместитель Председателя Правления НКО должен не реже одного раза в год отчитываться перед Советом директоров об управлении комплаенс-риском в НКО, чтобы помочь членам Совета директоров принять обоснованное решение об эффективности осуществления управления комплаенс-риском. Заместитель Председателя Правления должен незамедлительно представлять отчет Совету директоров по любым материальным потерям, связанным с нарушениями в сфере комплаенса (например, нарушениями, которые могут повлечь за собой значительный риск правовых или регулятивных санкций, существенные финансовые потери или потерю репутации).

Заместитель Председателя Правления НКО несет ответственность за создание постоянной и эффективной комплаенс-функции в НКО как части реализации политики НКО по комплаенсу.

9.12. Вопросы деятельности Председателя Правления и Правления, не урегулированные настоящим Уставом, определяются Положением о Правлении НКО, Положением о Председателе Правления НКО и договором, заключенным между НКО и Председателем Правления НКО.

Глава 10. Распределение прибыли НКО

10.1. НКО раз в год принимает решение о распределении своей чистой прибыли между участниками НКО.

10.2. Решение об определении части прибыли НКО, распределяемой между участниками, принимается Общим собранием участников НКО.

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

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

10.5. НКО не вправе принимать решение о распределении прибыли НКО между участниками НКО в следующих случаях:

10.5.1. До полной оплаты всего уставного капитала НКО;

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

10.5.3. Если на момент принятия такого решения НКО отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у нее в результате принятия такого решения;

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

10.5.5. В иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

10.6. НКО не вправе выплачивать участникам НКО прибыль, решение о распределении которой между участниками НКО принято:

10.6.1. Если на момент выплаты НКО отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у нее в результате выплаты;

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

10.6.3. В иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

Глава 11. Обеспечение интересов клиентов НКО

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

11.2. НКО постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путём регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

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

11.4. На денежные средства и иные ценности клиентов, находящиеся на счетах в НКО, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.

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

11.6. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются НКО им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков, 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.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются НКО органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

11.7. Все должностные лица и служащие НКО, ее участники и их представители, аудиторы, обязаны строго соблюдать тайну по операциям и счетам клиентов НКО и ее корреспондентов, а также коммерческую тайну НКО.

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

11.8. Информация, накопленная в процессе деятельности НКО, а также другая информация, находящаяся в НКО на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Правлением

НКО к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления НКО или уполномоченных Правлением должностных лиц НКО.

Порядок работы с информацией в НКО, отнесенной к коммерческой тайне НКО, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением НКО.

11.9. НКО обязана представлять уполномоченному органу, осуществляющему меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, информацию по операциям юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в случаях, порядке и объёмах, которые предусмотрены Федеральным Законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма».

Глава 12. Учет и отчетность НКО

12.1. НКО ведет бухгалтерский и налоговый учет в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России.

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

12.3. НКО публикует в открытой печати годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) в форме и сроки, установленные Банком России.

В случае публичного размещения облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг НКО обязана ежегодно публиковать годовые отчеты и бухгалтерские балансы, а также раскрывать иную информацию о своей деятельности, предусмотренную федеральными законами Российской Федерации и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Российской Федерации.

12.4. НКО обязана хранить следующие документы:

- договор об учреждении НКО, решение об учреждении НКО, устав НКО, а также внесенные в него и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- протокол (протоколы) собрания учредителей НКО, содержащий решение о создании НКО и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал НКО, а также иные решения, связанные с созданием НКО;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию НКО;
- документы, подтверждающие права НКО на имущество, находящееся на ее балансе;
- внутренние документы НКО;
- положения о филиалах и представительствах НКО;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг НКО;
- протоколы Общих собраний участников НКО, заседаний Совета директоров и Правления;
- списки аффилированных лиц НКО;
- заключения аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные архивные документы, в том числе документы по личному составу, по перечням и в течение сроков, установленных в порядке, определенным законодательством Российской Федерации;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами НКО, решениями Общего собрания участников, Совета директоров и исполнительных органов НКО.

12.5. НКО хранит документы, предусмотренные п. 12.4 настоящего Устава, по месту нахождения Председателя Правления (месту нахождения НКО) или в ином месте, известном и доступном участникам НКО.

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

12.6. НКО обязана обеспечивать участникам НКО доступ к имеющимся у нее судебным актам по спору, связанному с созданием НКО, управлением ею или участием в ней, в том числе определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

12.7. НКО по требованию участника НКО обязана обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктами 12.4 и 12.6 настоящего Устава. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником НКО указанные документы должны быть предоставлены НКО для ознакомления в помещении исполнительного органа НКО по месту нахождения НКО. НКО по требованию участника НКО обязана предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая НКО за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

12.8. По требованию аудитора или любого заинтересованного лица НКО обязана в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с настоящим Уставом.

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

12.10. При реорганизации НКО условия и место дальнейшего хранения архивных документов определяются участниками НКО.

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

Глава 13. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью НКО. Аудитор НКО

13.1. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности НКО ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию (аудитора), не связанную имущественными интересами с НКО, членами Совета директоров, Председателем Правления, членами Правления и участниками НКО (внешний аудит).

13.2. Аудитор проводит аудиторскую проверку НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудитором договора.

13.3. В составляемых аудитором заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности НКО должны содержаться сведения, о:

13.3.1. Достоверности финансовой отчетности НКО;

13.3.2. Выполнении НКО обязательных нормативов, установленных Банком России;

13.3.3. Качестве управления НКО;

13.3.4. Состоянии внутреннего контроля.

А также могут содержаться и другие сведения, определяемые законодательством Российской Федерации и Уставом НКО.

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

Глава 14. Организация системы внутреннего контроля

14.1. НКО осуществляет создание системы внутреннего контроля и формирует Службу внутреннего контроля в соответствии с настоящим Уставом, Положением «О Службе внутреннего контроля Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «Единая касса», требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

14.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

14.2.1. 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, под которым понимается:

выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения НКО потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности НКО неблагоприятных событий;

постоянное наблюдение за банковскими рисками;

принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости НКО и интересам ее кредиторов уровне банковских рисков.

14.2.2. 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) НКО 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).

14.2.3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов НКО.

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

14.3. Система внутреннего контроля НКО включает в себя:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности НКО;
- 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;
- постоянное наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности НКО, выявление недостатков, разработка предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля НКО (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

14.4. Систему органов внутреннего контроля НКО образуют:

- Органы управления НКО;
 - Общее собрание участников НКО;
 - Совет директоров НКО;
 - Председатель Правления и Правление НКО;
 - Главный бухгалтер и заместитель Главного бухгалтера НКО;
 - Служба внутреннего контроля;
 - служба противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.
- Руководители и служащие структурных подразделений НКО, назначаемые и освобождаемые от занимаемых должностей приказами Председателя Правления НКО, в рамках установленных им полномочий.

14.5. Органы управления НКО:

- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих НКО в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливают порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений НКО информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими НКО и контролируют их соблюдение;
- исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

14.6. К компетенции Совета директоров относится:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности системы внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами НКО вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами НКО, Службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями НКО, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами НКО рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности НКО в случае их изменения.

14.7. К компетенции Правления НКО относятся:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики НКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

- проверка соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности НКО;

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

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- 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 НКО;

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

- осуществление постоянного мониторинга эффективности внутреннего контроля и оценки системы внутреннего контроля НКО.

14.8. Служба внутреннего контроля НКО создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления НКО в обеспечении эффективного функционирования НКО.

14.9. Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава и Положения «О Службе внутреннего контроля Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «Единая касса», утверждаемого Советом директоров НКО. Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля избираются Советом директоров НКО. Совет директоров прекращает полномочия Руководителя и служащих Службы внутреннего контроля.

14.10. Служба внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени НКО платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми НКО принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Со стороны Службы внутреннего контроля необходим тщательный анализ всей цепочки движения денежных средств в платежной системе на предмет возможных злоупотреблений и мошенничества, нарушения базовых принципов безопасности платежей – авторизации сторон взаимодействия, достоверности представленной информации по транзакции, обеспечения ее целостности на всех этапах её обработки, корректности её обработки, подотчетности всех операций.

14.11. Численность Службы внутреннего контроля НКО определяется Советом директоров НКО.

Руководитель (его заместители) и служащие Службы внутреннего контроля должны владеть достаточными знаниями о банковской деятельности и методах внутреннего контроля и сбора информации, ее анализа и оценки в связи с выполнением служебных обязанностей.

НКО укомплектовывает Службу внутреннего контроля служащими, имеющими высокий уровень профессиональной квалификации и подготовки.

Лица, назначенные на должности в Службе внутреннего контроля НКО, не вправе исполнять иные обязанности в НКО.

14.12. Служба внутреннего контроля НКО подотчетна в своей деятельности Совету директоров НКО.

14.13. Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля имеют право:

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

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

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

Сотрудники подразделений НКО должны оказывать сотрудникам Службы внутреннего контроля содействие в осуществлении ими своих функций. Порядок взаимодействия сотрудников НКО со Службой внутреннего контроля устанавливается Положением «О Службе внутреннего контроля Общества с ограниченной ответственностью небанковской кредитной организации «Единая касса»».

14.14. НКО осуществляет внутренний контроль - деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем в соответствии с требованиями Федерального Закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативных актов Банка России.

При этом внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, является самостоятельной частью системы внутреннего контроля НКО.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утверждаются Председателем Правления.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разрабатываются НКО с учетом следующих общих положений:

- необходимости сохранения конфиденциальности сведений о внутренних документах НКО, разработанных в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- необходимости соблюдения банковской тайны, а также конфиденциальности иных сведений, определяемых НКО;

- исключения участия служащих НКО в осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Служба противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, создается и прекращает свои полномочия на основании приказа Председателя Правления НКО. Руководитель Службы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, назначается и прекращает свои полномочия на основании приказа Председателя Правления НКО.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на Руководителя Службы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, возлагаются следующие функции:

- организация разработки и представление на утверждение Председателя Правления НКО правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления;

- организация реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления. В этих целях Руководитель Службы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма консультирует служащих НКО по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также принимает решения по переданным ему документам, содержащим сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и необычных сделках;

- 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;

- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности НКО по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами НКО;

- представление не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, органам управления НКО в соответствии с ее внутренними документами. Порядок текущей отчетности

Руководителя Службы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма определяется внутренними документами НКО;

выполнение иных функций в соответствии с Рекомендациями Банка России и внутренними документами РНКО.

Руководитель Службы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, наделяется следующими полномочиями:

получать от руководителей и сотрудников подразделений НКО 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 НКО, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;

давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Председателя Правления НКО), 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 нормативным актом Банка России и внутренними документами НКО.

Сведения о порядке образования, а также полномочия органов внутреннего контроля изложены в настоящем Уставе, а также внутренних документах НКО.

Глава 15. Реорганизация и ликвидация НКО

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

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

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

15.4. При реорганизации НКО ее права и обязанности переходят к правопреемникам.

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

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

15.7. Ликвидация НКО влечет за собой прекращение ее деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

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

15.9. Участники НКО, принявшие решение о ликвидации НКО, обязаны незамедлительно письменно сообщить об этом в уполномоченный государственный орган для внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведения о том, что НКО находится в процессе ликвидации.

Участники НКО, принявшие решение о ликвидации НКО, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.10. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами НКО, в т.ч. представлению интересов ликвидируемой НКО в суде.

Ликвидационная комиссия помещает в органах печати, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, публикацию о ликвидации НКО и о порядке и сроке

заявления требований ее кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации о ликвидации.

Ликвидационная комиссия принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также письменно уведомляет кредиторов о ликвидации НКО.

После окончания срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемой НКО, перечне предъявленных кредиторами требований, а также о результатах их рассмотрения.

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

15.11. Если имеющихся у ликвидируемой НКО денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества НКО с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемой НКО производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, определенном действующим законодательством и настоящим Уставом, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса.

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

15.12. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемой НКО распределяется ликвидационной комиссией между участниками НКО в следующей очередности: (а) в первую очередь осуществляется выплата участникам НКО распределенной, но невыплаченной части прибыли; (б) во вторую очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемой НКО между участниками НКО пропорционально их долям в уставном капитале НКО.

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. Если имеющегося у НКО имущества недостаточно для выплаты распределенной, но невыплаченной части прибыли, имущество НКО распределяется между ее участниками пропорционально их долям в уставном капитале НКО.

15.13. При ликвидации НКО требования ее кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

в первую очередь удовлетворяются: (а) требования граждан, перед которыми НКО несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, (б) требования о компенсации морального вреда;

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

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

в четвертую очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

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

При недостаточности имущества ликвидируемой НКО оно распределяется между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению, если иное не установлено федеральным законом.

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

Требования кредитора, заявленные после истечения срока, установленного ликвидационной комиссией для их предъявления, удовлетворяются из имущества ликвидируемой НКО, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в срок.

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

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

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

Глава 16. Внесение изменений в Устав

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

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

**Председатель Правления
ООО НКО «Единая касса»**



Давыдов С.В.



Всего прощено и пронумеровано
25 (двадцать пять) лк
Председатель Правления
ООО НКО «Единая касса»
Давыдов Сергей Вадимович
« 8 » апреля



Верно
Заместитель начальника
главного территориального
Центрального банка Российской Федерации

Рожкова

РОЖКОВА Н. В.

07.06.2013

