

СОГЛАСОВАНО

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1127711000053 в новой редакции  
представлен при внесении в ЕГРЮЛ  
записи от 01.11.2025 за ГРН 2257723160253



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600ECBVEFAFC98575AE85E992C2139

Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ  
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО  
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ  
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ  
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ

Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

Первый заместитель Председателя  
Центрального банка Российской Федерации



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Банк России Сертификат 40:60:1D:00:63:4B:AB:1B:77:E3:AA:8A:68:55:35:6B

Владелец Чистюхин Владимир Викторович

Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

24.10.2025

## УСТАВ

**Общества с ограниченной ответственностью**  
**расчетная небанковская кредитная организация**  
**«Единая касса»**  
**ООО РНКО «Единая касса»**

УТВЕРЖДЕН

Решением Общего собрания участников  
(протокол № 72 от «30» сентября 2025 года)

г. Москва

2025 год

## **Глава 1. Общие положения**

1.1 Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «Единая касса», именуемое в дальнейшем «РНКО», является кредитной организацией, созданной в соответствии с решением Общего собрания учредителей от «10» мая 2012 г. (Протокол № 1) в форме общества с ограниченной ответственностью (в соответствии с требованиями Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», далее – Закон), с наименованиями Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Единая касса», ООО НКО «Единая касса».

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания участников от 02 сентября 2016 года (Протокол № 33) наименования РНКО изменены на Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «Единая касса», ООО РНКО «Единая касса».

1.2. РНКО является юридическим лицом, входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и решениями органов управления РНКО.

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

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

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

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

1.4. РНКО имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

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

Адрес РНКО: **121596, г. Москва, ул. Горбунова, дом 2, стр. 3.**

1.5.1. Представительство РНКО в г. Оренбурге (Российская Федерация): **Российская Федерация, 460036, Оренбургская обл., г. Оренбург, ул. Карагандинская, зд. 58/1.**

1.6. РНКО имеет круглую печать, содержащую её полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения. РНКО также вправе иметь штампы, бланки со своим наименованием, собственный логотип, зарегистрированный в установленном порядке знак обслуживания и другие средства индивидуализации.

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

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

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

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

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

1.12. РНКО не отвечает по обязательствам своих участников.

1.13. РНКО 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 РНКО**

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

2.2. РНКО вправе осуществлять следующие банковские операции:

2.2.1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

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

2.2.3. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

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

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

2.3.1. 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. Лизинговые операции.

2.3.4. Оказание консультационных и информационных услуг.

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

2.5. РНКО может осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии со статьей 6 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

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

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

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

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

- в долговые обязательства Российской Федерации,
- в депозиты в Банке России,
- в облигации Банка России.

2.10. РНКО запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающими либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного РНКО в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого РНКО в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного РНКО по договору в качестве отступного.

### **Глава 3. Уставный капитал, фонды и иное имущество РНКО**

3.1. Уставный капитал РНКО сформирован в размере **100 000 000 (Столицентрических) рублей**.

3.2. Уставный капитал РНКО составляется из номинальной стоимости долей её участников и определяет минимальный размер имущества, гарантировавшего интересы её кредиторов.

3.3. На дату регистрации настоящей редакции Устава уставный капитал РНКО полностью оплачен.

3.4. Увеличение уставного капитала РНКО допускается только после полной оплаты всех его долей. Увеличение уставного капитала РНКО может осуществляться за счет имущества РНКО и (или) за счет дополнительных вкладов участников в уставный капитал РНКО, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в число участников РНКО.

3.5. РНКО вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязана уменьшить свой уставный капитал. Уменьшение уставного капитала РНКО может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников РНКО в уставном капитале РНКО и (или) погашения долей, принадлежащих РНКО. РНКО не вправе уменьшать свой уставный капитал в случаях, предусмотренных федеральными законами.

3.6. РНКО обязана привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала) в случаях, когда:

- величина собственных средств (капитала) РНКО по итогам отчетного месяца окажется меньше размера её уставного капитала, определенного настоящим Уставом, и (или)

- РНКО получила требование Банка России о приведении в соответствие размера уставного капитала РНКО и величины её собственных средств (капитала), если на основании данных отчетности РНКО и (или) по результатам проверки, проводимой в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, выявлено, что величина собственных средств (капитала) РНКО оказалась меньше размера её уставного капитала.

3.7. РНКО формирует резервный фонд в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Резервный фонд РНКО предназначен для покрытия её убытков и выкупа долей РНКО в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд РНКО не может быть использован для других целей.

Размер резервного фонда РНКО составляет не менее 5% от размера фактически оплаченного уставного капитала. Максимальный размер резервного фонда устанавливается Общим собранием участников. Резервный фонд РНКО 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 РНКО годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах.

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

### **4.1. Участники РНКО имеют право:**

4.1.1. Участвовать в управлении делами РНКО в порядке, установленном Законом и Уставом РНКО.

4.1.2. Получать информацию о деятельности РНКО и знакомиться с её документами бухгалтерского учета и иной документацией в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

4.1.3. Обжаловать решения органов РНКО, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

4.1.4. Требовать, действуя от имени РНКО, возмещения причиненных РНКО убытков.

4.1.5. Оспаривать, действуя от имени РНКО, совершенные РНКО сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок РНКО.

4.1.6. Принимать участие в распределении прибыли РНКО.

4.1.7. Знакомиться с протоколами Общего собрания участников РНКО и делать выписки из них.

4.1.8. Получать в случае ликвидации РНКО часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

4.1.9. Вносить предложения в повестку дня по вопросам, отнесенными к компетенции Общего собрания участников.

4.1.10. Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли в уставном капитале РНКО либо ее часть одному или нескольким участникам РНКО или третьему лицу в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

4.1.11. Если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации, участник РНКО, утративший помимо своей воли в результате неправомерных действий других участников или третьих лиц права участия в ней, вправе требовать возвращения ему доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате доли. Суд может отказать в возвращении доли участия, если это приведет к несправедливому лишению иных лиц их прав участия или повлечет крайне негативные социальные и другие публично значимые последствия. В этом случае лицу, утратившему помимо своей воли права участия в РНКО, лицами, виновными в утрате доли участия, выплачивается справедливая компенсация, определяемая судом.

4.1.12. Участники РНКО имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и/или решением Общего собрания участников РНКО.

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

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

Договор залога доли или части доли в уставном капитале РНКО подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Залог доли или части доли в уставном капитале РНКО подлежит государственной регистрации в порядке, установленном статьей 22 Закона, и возникает с момента такой государственной регистрации.

Не позднее чем в течение двух рабочих дней с момента нотариального удостоверения договора залога доли или части доли в уставном капитале РНКО нотариус, совершивший нотариальное удостоверение договора залога, совершает нотариальное действие по передаче РНКО копии этого заявления. По соглашению сторон договора залога, РНКО может быть уведомлена об этом одним из лиц, заключивших договор залога. В этом случае нотариус не несет ответственность за неуведомление РНКО о заключении договора залога.

4.4. Участник РНКО вправе выйти из РНКО независимо от согласия других его участников или РНКО путем подачи заявления о выходе из РНКО; предъявления к РНКО требования о приобретении РНКО доли в случаях, предусмотренных пунктами 3 и 6 статьи 93 Гражданского кодекса Российской Федерации и Законом. Заявление участника РНКО о выходе из РНКО должно быть нотариально удостоверено по правилам, предусмотренным законодательством о нотариате для удостоверения сделок.

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

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

4.5. Участники РНКО вправе требовать в судебном порядке исключения из РНКО другого участника с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред РНКО, либо иным образом существенно затрудняет ее деятельность и достижение целей, ради которых создана РНКО, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и/или настоящим Уставом.

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 (определенному участнику) РНКО, осуществляется по решению Общего собрания участников РНКО, принятому всеми участниками РНКО единогласно.

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

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

#### **4.7. Участники РНКО обязаны:**

4.7.1. Участвовать в образовании имущества РНКО в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом или Уставом РНКО.

4.7.2. Вносить вклады в имущество РНКО как пропорционально, так и непропорционально долям участников в уставном капитале РНКО. Размеры вкладов в имущество РНКО непропорционально размерам долей участников РНКО, а также ограничения, связанные с внесением вкладов в имущество РНКО, устанавливаются по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками РНКО единогласно.

4.7.3. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности РНКО.

4.7.4. Участвовать в принятии корпоративных решений, без которых РНКО не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, если его участие необходимо для принятия таких решений.

4.7.5. Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда РНКО.

4.7.6. Не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создана РНКО.

4.7.7. Оплачивать доли в уставном капитале РНКО в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Законом и настоящим Уставом.

4.7.8. Соблюдать требования Устава, а также выполнять решения органов управления РНКО, принятые в рамках их компетенции.

4.7.9. Беречь имущество РНКО.

4.7.10. Выполнять требования настоящего Устава и внутренних документов РНКО, решения органов управления РНКО по вопросам, относящимся к деятельности РНКО, принятые в рамках их компетенции.

4.7.11. Выполнять принятые на себя обязательства по отношению к РНКО и другим участникам РНКО.

4.7.12. Предоставлять РНКО информацию, необходимую для её успешной деятельности, и оказывать любое содействие РНКО в достижении её уставных целей.

4.7.13. Своевременно информировать РНКО о любых произошедших изменениях в сведениях об участнике, содержащихся в списке участников РНКО.

4.7.14. Участники РНКО могут нести и другие обязанности, предусмотренные Законом или Уставом РНКО.

4.8. Помимо обязанностей, предусмотренных Законом и настоящим Уставом, на участника (участников) РНКО могут быть возложены иные обязанности (дополнительные обязанности) участника РНКО. Указанные обязанности могут быть возложены на всех участников РНКО по решению Общего собрания участников РНКО, принятому всеми участниками РНКО единогласно. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника РНКО осуществляется по решению Общего собрания участников РНКО, принятому всеми участниками РНКО единогласно.

4.9. Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника РНКО 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 РНКО, принятому всеми участниками РНКО единогласно.

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

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

4.13. Каждый участник РНКО обязан информировать своевременно РНКО об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о

принадлежащих ему долях в уставном капитале РНКО. В случае непредставления участником РНКО информации об изменении сведений о себе РНКО не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

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

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

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

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

5.3. Участник РНКО вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале третьему лицу (третьим лицам) без согласия других участников РНКО или РНКО, с соблюдением требований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, включая требование о получении приобретателем доли или части доли предварительного согласия Банка России в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, и в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России.

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

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

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

5.5. Участник РНКО, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале РНКО третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников РНКО (из числа участников РНКО, в отношении которых применяются правила о преимущественном праве покупки доли или части доли в уставном капитале РНКО) и саму РНКО путем направления через РНКО за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи.

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

Участник РНКО, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале РНКО третьему лицу, вправе запросить у РНКО сведения о лицах, в отношении которых применяются правила о преимущественном праве покупки доли или части доли в уставном капитале РНКО. Эти сведения должны быть предоставлены РНКО обратившемуся с запросом участнику РНКО в срок не позднее пяти рабочих дней со дня получения такого запроса. Участники РНКО, в отношении которых применяются правила о преимущественном праве покупки доли или части доли в уставном капитале РНКО, вправе воспользоваться данным правом в течение сорока дней с даты получения оферты РНКО.

При отказе отдельных участников РНКО, в отношении которых применяются правила о преимущественном праве покупки доли или части доли в уставном капитале РНКО, от использования преимущественного права покупки доли, части доли в уставном капитале РНКО либо использовании ими

преимущественного права покупки не всей предлагаемой для продажи доли или не всей предлагаемой для продажи части доли другие участники РНКО, в отношении которых применяются правила о преимущественном праве покупки доли или части доли в уставном капитале РНКО, могут реализовать преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале РНКО в соответствующей части пропорционально размерам своих долей в пределах оставшейся части срока реализации ими преимущественного права покупки доли или части доли.

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

5.7. Доли в уставном капитале РНКО переходят к наследникам физических лиц, явившихся участниками РНКО, без согласия остальных участников РНКО.

Доли в уставном капитале РНКО переходят к правопреемникам юридических лиц, явившихся участниками РНКО, только с согласия остальных участников РНКО.

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

5.9. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале РНКО, подлежит нотариальному удостоверению путем составления одного документа, подписанных сторонами. Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки. Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях перехода доли или части доли к РНКО, предусмотренных пунктом 18 статьи 21 и пунктами 4 - 6 статьи 23 Закона, и в случаях распределения доли между участниками РНКО и продажи доли всем или некоторым участникам РНКО либо третьим лицам в соответствии со статьей 24 Закона.

5.10. В течение трех дней с момента получения согласия участников РНКО, предусмотренного абзацем 2 пункта 5.7 и пунктом 5.8 настоящего Устава, РНКО и орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, должны быть извещены о переходе доли или части доли в уставном капитале РНКО путем направления заявления о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц, подписанного правопреемником реорганизованного юридического лица - участника РНКО, либо участником ликвидированного юридического лица - участника РНКО, либо нотариусом, с приложением документа, подтверждающего основание для перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства или передачи доли или части доли в уставном капитале РНКО, принадлежавших ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица.

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

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

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

6.1. РНКО не вправе приобретать доли или части долей в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных Законом.

6.2. В случае принятия Общим собранием участников РНКО решения о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала РНКО в соответствии с пунктом 1 статьи 19 Закона РНКО обязана приобрести по требованию участника РНКО, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале РНКО, принадлежащую этому участнику.

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

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

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

6.4. При приобретении РНКО (переходе к РНКО) доли в уставном капитале, РНКО обязана в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации в зависимости от основания приобретения РНКО (перехода к РНКО) доли в уставном капитале, выплатить участнику(ам), его кредиторам, наследникам или правопреемникам действительную стоимость доли, определяемую в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, или с их согласия выдать в натуре имущество такой же стоимости.

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

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

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

РНКО обязана выплатить участнику РНКО, подавшему заявление о выходе, действительную стоимость его доли в уставном капитале РНКО 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 РНКО с даты:

1) получения РНКО требования участника РНКО о ее приобретении;

2) получения РНКО заявления участника РНКО о выходе из РНКО;

3) вступления в законную силу решения суда об исключении участника РНКО из РНКО либо о передаче доли или части доли РНКО в соответствии с п. 5.11 настоящего Устава;

4) с момента получения требования о приобретении РНКО доли, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

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

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

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

РНКО не вправе выплачивать действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале РНКО либо выдавать в натуре имущество такой же стоимости, если на момент этих выплаты или выдачи

имущества в натуре она отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве), либо в результате этих выплаты или выдачи имущества в натуре указанные признаки появятся у РНКО.

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

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

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

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

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

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

В случае если в течение вышеуказанного срока доля или часть доли будет распределена, продана или погашена, РНКО направляет заявление о внесении соответствующих изменений в единый государственный реестр юридических лиц и документы, подтверждающие основания перехода к РНКО доли или части доли, а также их последующих распределения, продажи или погашения, в 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 РНКО, 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 РНКО, об их оплате приобретателем либо о погашении.

## Глава 7. Органы управления РНКО

7.1. Органами управления РНКО являются:

- 7.1.1. Общее собрание участников РНКО;
- 7.1.2. Совет директоров РНКО, возглавляемый Председателем Совета директоров;
- 7.1.3. Исполнительные органы:
  - коллегиальный - Правление РНКО, возглавляемое Председателем Правления;
  - единоличный - Председатель Правления РНКО.

## **Глава 8. Общее собрание участников РНКО**

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

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

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

8.2. К компетенции Общего собрания участников относятся:

8.2.1. Определение основных направлений деятельности РНКО, а также принятие решения об участии РНКО в других организациях в установленном порядке, а также в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций.

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

8.2.3. Образование Совета директоров РНКО, избрание его членов, досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров.

8.2.4. Определение условий и размера вознаграждений членов Совета директоров РНКО.

8.2.5. Образование Правления РНКО, избрание и досрочное прекращение полномочий членов Правления и Председателя Правления РНКО, назначение лиц, кандидатуры которых должны быть предварительно согласованы с Банком России (Председатель Правления РНКО, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер РНКО, заместители главного бухгалтера РНКО, руководитель, главный бухгалтер филиала РНКО (далее – «руководитель РНКО (филиала РНКО)»), лица, временно исполняющие должностные обязанности руководителя РНКО (филиала РНКО), и лица, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителя РНКО (филиала РНКО), предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах РНКО).

8.2.6. Утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

8.2.7. Принятие решения о распределении чистой прибыли РНКО между участниками РНКО.

8.2.8. Утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность РНКО (внутренних документов РНКО) (в том числе Положение об Общем собрании участников РНКО, Положение о Совете директоров РНКО, Положения об исполнительных органах РНКО), за исключением документов, утверждение (принятие) которых отнесено действующим законодательством и настоящим Уставом к компетенции других органов управления РНКО.

8.2.9. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

8.2.10. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок с заинтересованностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

8.2.11. Возложение на участников РНКО (или определенного участника РНКО) дополнительных обязанностей, предоставление дополнительных прав.

8.2.12. Принятие решения о реорганизации или ликвидации РНКО.

8.2.13. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов.

8.2.14. Принятие решения о проведении аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО, назначение аудиторской организации РНКО и определение размера оплаты ее услуг.

8.2.15. Определение порядка приема в состав участников РНКО и исключения из числа её участников, кроме случаев, если такой порядок определен законодательством Российской Федерации.

8.2.16. Решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

Предусмотренные подпунктами 8.2.2 – 8.2.8, 8.2.10 – 8.2.15 настоящего Устава вопросы, а также другие отнесенные в соответствии с Законом к исключительной компетенции Общего собрания участников РНКО вопросы, не могут быть отнесены к компетенции иных органов управления РНКО.

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

Заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников может быть очередным или внеочередным.

В случаях, предусмотренных Уставом или решением Общего собрания участников, принятым единогласно всеми участниками РНКО, голосование на заседании Общего собрания участников может совмещаться с заочным голосованием.

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

Подготовка к проведению и проведение очередного заседания или заочного голосования осуществляются Советом директоров РНКО.

8.4. Внеочередное заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников РНКО проводится в случаях, если этого требуют интересы РНКО и ее участников.

Подготовка к проведению внеочередного заседания или заочного голосования осуществляется Советом директоров РНКО по его инициативе, по требованию Председателя Правления РНКО, Правления РНКО, аудиторской организации, а также участников РНКО, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников РНКО.

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

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

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

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

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

Внеочередное заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников должно быть проведено не позднее сорока пяти дней с даты получения требования о проведении таких заседания или заочного голосования.

Если в течение установленного в настоящем пункте срока не принято решение о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников РНКО, или принято решение об отказе в их проведении, внеочередное заседание либо заочное голосование может быть проведено органами или лицами, требующими их проведения. В этом случае Совет директоров обязан предоставить указанным органам или лицам список участников с их адресами или иными данными, необходимыми для направления уведомления о проведении заседания или заочного голосования.

Расходы на подготовку и проведение внеочередного заседания или заочного голосования могут быть возмещены по решению Общего собрания участников за счет средств РНКО.

8.5. Орган или лица, осуществляющие подготовку к проведению и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, обязаны не позднее чем за

тридцать дней до даты заседания или до даты окончания приема документов, содержащих сведения о голосовании при проведении заочного голосования, уведомить об этом каждого участника РНКО (надлежащим образом уполномоченного представителя участника РНКО) одним из следующих способов:

- лично под роспись или регистрируемым почтовым отправлением по адресу участника, указанному в списке участников РНКО,
- по электронной почте по адресу, указанному участником для этой цели в письменном виде для РНКО,
- путем размещения уведомления о проведении Общего собрания участников на сайте РНКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [единаякасса.рф](http://единаякасса.рф).

В уведомлении должны быть указаны:

1) способ принятия решений Общим собранием участников РНКО (заседание или заочное голосование);

2) дата, время и место проведения заседания, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием также дата окончания приема документов, содержащих волеизъявление участников РНКО (далее - бюллетени для голосования), либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования;

3) предлагаемая повестка дня;

4) адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования, и способы их подписания в соответствии с Законом, если голосование осуществляется бюллетенями для голосования, а также сведения о возможности заполнения и направления бюллетеней для голосования в электронной форме с использованием других электронных либо иных технических средств;

5) сведения, предусмотренные Законом, в случае проведения заседания с дистанционным участием.

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

Если по предложению участников РНКО в первоначальную повестку дня заседания или заочного голосования вносятся изменения, орган или лица, осуществляющие подготовку и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, обязаны не позднее чем за десять дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования уведомить всех участников РНКО о внесенных в повестку дня изменениях одним из способов, указанным в настоящем пункте в абзацах первом - четвертом.

8.6. К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам РНКО при подготовке к проведению заседания или заочного голосования, относятся годовой отчет РНКО, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО, аудиторское заключение о ней, сведения о кандидатах в исполнительные органы и Совет директоров РНКО, проект изменений и дополнений, вносимых в настоящий Устав, или проект Устава РНКО в новой редакции, проекты внутренних документов РНКО, а также иные информация и материалы, определяемая инициирующими проведение заседания или заочного голосования Общего собрания участников РНКО органом или лицами.

Орган или лица, осуществляющие подготовку и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении заседания или заочного голосования и бюллетенями для голосования (если голосование осуществляется бюллетенями для голосования), 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 даты проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования должны быть предоставлены всем участникам РНКО для ознакомления в помещении исполнительного органа РНКО (по

месту нахождения РНКО). РНКО обязана по требованию участника РНКО предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая РНКО за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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

8.7. Заседание Общего собрания участников проводится в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами РНКО, а в части, не урегулированной ими, порядок проведения заседания Общего собрания участников устанавливается решением Общего собрания участников.

Перед открытием заседания Общего собрания участников проводится регистрация прибывших участников РНКО, намеревающихся принять участие в таком заседании. Незарегистрированный участник РНКО (представитель участника РНКО) не вправе принимать участие в голосовании на заседании Общего собрания участников.

Участники РНКО вправе принимать участие в заседании Общего собрания участников лично или через своих представителей. Представители участников РНКО должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю участника РНКО, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, паспортные данные), должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

Заседание Общего собрания участников РНКО открывается в указанное в уведомлении о проведении заседания Общего собрания участников РНКО время или, если все участники РНКО уже зарегистрированы, ранее. Заседание Общего собрания участников открывается Председателем Совета директоров. Заседание Общего собрания участников, проводимое по требованию аудиторской организации, Председателя Правления РНКО, Правления РНКО или участников РНКО, открывает представитель аудиторской организации, Председатель Правления РНКО или один из участников РНКО, потребовавших проведение такого заседания.

Председательствующим на заседании Общего собрания участников является Председатель Совета директоров РНКО. В ином случае лицо, открывающее такое заседание, проводит выборы председательствующего из числа участников РНКО. 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 РНКО, зарегистрировавшихся для участия в таком заседании. На заседании Общего собрания участников избирается секретарь заседания.

8.8. Принятие Общим собранием участников РНКО решения и состав участников РНКО, присутствовавших при его принятии, подтверждаются подписанием протокола председательствующим на заседании и секретарем заседания Общего собрания, являющимися участниками РНКО.

Принятие Общим собранием участников РНКО решения заочным голосованием и состав участников РНКО, участвовавших в его принятии, подтверждаются подписанием протокола Председателем Совета директоров РНКО.

Проведение заседания Общего собрания участников и результаты голосования на заседании, результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников РНКО (далее - протокол Общего собрания участников РНКО). Председатель Совета директоров РНКО организует составление протокола Общего собрания участников РНКО, который должен быть составлен не позднее трех рабочих дней после даты проведения заседания Общего собрания участников или даты окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании. Протокол Общего собрания участников подписывается председательствующим на заседании и секретарем заседания Общего собрания участников, а в случае принятия решений заочным голосованием – Председателем Совета директоров РНКО.

Протокол Общего собрания участников может быть составлен с использованием электронных либо иных технических средств. Протокол Общего собрания участников, составленный с использованием электронных либо иных технических средств, подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью лиц, указанных в первом абзаце настоящего пункта.

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

8.9. Общее собрание участников вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам РНКО в соответствии с п. 8.5 настоящего Устава, за исключением случаев, если в данном Общем собрании участвуют все участники РНКО.

Решения по вопросам, указанным в подпункте 8.2.2 настоящего Устава, а также по иным вопросам, определенным настоящим Уставом, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников РНКО, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 8.2.11 – 8.2.12 настоящего Устава, принимаются всеми участниками РНКО единогласно.

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

8.10. Решения Общего собрания участников принимаются открытым голосованием.

8.11. Решение Общего собрания участников может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников РНКО 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 8.2.6 настоящего Устава, не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Порядок проведения заочного голосования, в т.ч. порядок сообщения всем участникам РНКО 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 РНКО до начала голосования измененной повестки дня, а также срок окончания процедуры голосования, определяется внутренними документами РНКО.

8.12. Участие в заседании Общего собрания участников может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование.

Проведение заседания Общего собрания участников с дистанционным участием возможно без определения места его проведения и возможности присутствия в таком месте.

При проведении заседания Общего собрания участников с дистанционным участием должна обеспечиваться трансляция изображения и звука заседания в режиме реального времени, доступ к которой обеспечивается РНКО всем участникам РНКО, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием участников (их представителям), зарегистрировавшимся для участия в данном заседании. РНКО должно хранить запись трансляции заседания вместе с протоколом Общего собрания участников РНКО в течение срока их хранения.

Доступ участников РНКО для ознакомления с информацией и материалами, подлежащими предоставлению при подготовке к проведению заседания Общего собрания участников с дистанционным участием, должен обеспечиваться на сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, адрес которого указан в уведомлении о проведении такого заседания.

## Глава 9. Совет директоров РНКО

9.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью РНКО, за исключением принятия решений по вопросам, отнесенными к компетенции Общего собрания участников. Председатель Правления РНКО вправе участвовать в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса.

9.2. К компетенции Совета директоров относятся:

9.2.1. Подготовка и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников.

9.2.2. Создание филиалов, открытие представительств, утверждение положений о них.

9.2.3. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения РНКО прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества РНКО.

9.2.4. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости имущества РНКО.

9.2.5. Утверждение смет производственных и иных расходов.

9.2.6. Определение мероприятий по оптимизации корпоративного управления, сроков, лиц, ответственных за проведение данных мероприятий.

9.2.7. Принятие Правил осуществления перевода электронных денежных средств, внесение изменений в Правила осуществления перевода электронных денежных средств.

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

9.2.9. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств РНКО, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.

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

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

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

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

9.2.14. Утверждение на должность, освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита.

9.2.15. Утверждение плана работы Службы внутреннего аудита и внесение изменений в утвержденный план.

9.2.16. Регулярное, не реже одного раза в год, рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами РНКО вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

9.2.17. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами РНКО, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями РНКО, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аudit.

9.2.18. Предварительное рассмотрение заключений Службы внутреннего аудита и аудиторской организации, проводящей (проводившей) аudit, по годовому отчету, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе по отчетам о финансовых результатах и другим документам отчетности.

9.2.19. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами РНКО рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аudit, и надзорных органов.

9.2.20. Осуществление контроля за функционированием системы управления рисками РНКО, принятие решений по результатам рассмотрения системы управления рисками и оценки эффективности системы управления рисками.

9.2.21. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

9.2.22. Принятие решений по результатам анализа соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

9.2.23. Утверждение внутренних документов РНКО, регламентирующих стратегические и приоритетные направления деятельности РНКО, в том числе:

а) управление банковскими рисками (политика РНКО по управлению различными видами рисков; основные принципы оценки и контроля рисков РНКО);

б) организацию системы внутреннего контроля РНКО, Положения о Службе внутреннего аудита РНКО, иные внутренние документы, регламентирующие функционирование системы внутреннего контроля;

в) политику по раскрытию информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России,

а также утверждение иных внутренних документов, определяющих приоритетные направления деятельности РНКО.

9.2.24. Утверждение отчетов о выполнении планов и проведении проверок Службы внутреннего аудита, отчетов о принятых мерах по выполнению рекомендаций Службы внутреннего аудита и устранению выявленных нарушений, отчетов Службы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

9.2.25. Иные вопросы, отнесенные к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

9.4. Члены Совета директоров избираются Общим собранием участников сроком на 3 (Три) года.

Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания участников РНКО, но он не может быть менее 3 (Трёх) человек, если иной количественный состав Совета директоров не определен действующим законодательством Российской Федерации. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное количество раз.

По окончании срока полномочий членов Совета директоров, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке и проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников.

Если предлагаемая повестка дня заседания или заочного голосования для принятия решения Общим собранием участников содержит вопрос о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров, лица и органы, осуществляющие подготовку и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников РНКО, включают в повестку дня заседания или заочного голосования 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 заседанием или заочным голосованием для принятия решения Общим собранием участников, на котором принимается решение о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров.

9.5. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

Член Совета директоров может не быть участником РНКО.

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

9.6. Руководство деятельностью Совета директоров осуществляют 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 осуществляют один из членов Совета директоров. Решение о назначении лица, замещающего отсутствующего Председателя Совета директоров, принимается большинством голосов от числа голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

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

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

9.8. РНКО обязана в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена Совета директоров в порядке, установленном Банком России.

9.9. Заседание Совета директоров созывается Председателем Совета директоров по собственной инициативе или по требованию любого из членов Совета директоров, а также по требованию Правления или Председателя Правления, руководителя Службы внутреннего аудита

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

Если количество членов Совета директоров становится менее половины или составляет половину от предусмотренного настоящим Уставом их количества, то по требованию Совета директоров в имеющемся составе проводится внеочередное заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников об избрании нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решения только о проведении такого внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решения Общего собрания участников.

9.10. 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.

Решение на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов от общего числа голосов членов Совета директоров, принявших участие в его работе, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

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

9.11. Совет директоров вправе принимать решения путем заочного голосования.

9.12. По решению Общего собрания участников РНКО членам Совета директоров РНКО в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением указанных обязанностей. Размеры указанных вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников РНКО.

9.13. 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.

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

## **Глава 10. Исполнительные органы РНКО. Правление РНКО и Председатель Правления РНКО**

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

10.2. Председатель Правления, члены Правления при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов РНКО.

10.3. К компетенции Правления РНКО относится:

10.3.1. организация и руководство деятельностью РНКО, обеспечение выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров РНКО;

10.3.2. определение перечня сведений, составляющих коммерческую тайну РНКО;

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

10.3.4. утверждение организационной структуры РНКО, отражающей подчиненность структурных подразделений РНКО;

10.3.5. утверждение Правил внутреннего трудового распорядка;

10.3.6. утверждение тарифов и ставок стоимости оказываемых РНКО услуг;

10.3.7. утверждение отчетов руководителей о работе структурных подразделений, филиалов и представительств РНКО, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров РНКО;

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

10.3.9. установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров, реализацию стратегии и политики РНКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

10.3.10. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

10.3.11. проверка соответствия деятельности РНКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

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

10.3.13. создание системы контроля за установлением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

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

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

10.5. Председатель Правления и члены Правления избираются Общим собранием участников на 2 (Два) года. Количественный состав Правления определяется решением Общего собрания участников РНКО, но он не может быть менее 3 (Трёх) человек.

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

Договор между РНКО и Председателем Правления подписывается от имени РНКО лицом, председательствовавшим на заседании Общего собрания участников РНКО, на котором принято решение об избрании Председателя Правления, или участником РНКО, уполномоченным на это решением Общего собрания участников.

10.6. Работой Правления РНКО руководит Председатель Правления РНКО. Председатель Правления организует проведение заседаний Правления. Председатель Правления председательствует на заседаниях Правления РНКО.

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 РНКО 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.

10.7. На заседании Правления ведется протокол. Протоколы заседаний Правления подписываются Председателем Правления или его заместителем. Протоколы заседаний Правления представляются членам Совета директоров, аудиторской организации по их требованию.

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

#### 10.9. Председатель Правления РНКО:

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

10.9.2. выдает доверенности от имени РНКО;

10.9.3. обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов РНКО;

10.9.4. не позднее трех месяцев после окончания отчетного года представляет Совету директоров годовой баланс, отчет о финансовых результатах, годовой отчет, подлежащие утверждению Общим собранием участников, а также отчет о деятельности РНКО и иные документы, которые готовит в соответствии с требованиями настоящего Устава, решениями Общего собрания участников, а также законодательством Российской Федерации;

10.9.5. решает вопросы подбора, подготовки и использования кадров;

10.9.6. утверждает штатное расписание РНКО;

10.9.7. организует текущую деятельность РНКО;

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

10.9.9. осуществляет прием на работу, перевод на другую работу, увольнение работников РНКО, устанавливает работникам РНКО должностные оклады, персональные надбавки, премирует работников РНКО в соответствии с утвержденной кадровой политикой РНКО;

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

10.9.11. командирует работников РНКО в пределах Российской Федерации и за границу;

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

10.9.13. обеспечивает надлежащий режим безопасности и охраны РНКО;

10.9.14. обеспечивает ведение списка участников РНКО;

10.9.15. обеспечивает организацию и контроль системы защиты информации (информационной безопасности) в РНКО, в том числе:

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

- утверждает документы, связанные с эксплуатацией систем информационной безопасности;

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

10.10. 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 РНКО.

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

## **Глава 11. Распределение прибыли РНКО**

11.1. РНКО вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками РНКО.

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

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

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

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

11.5.1. До полной оплаты всего уставного капитала РНКО;

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

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

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

11.5.5. В иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

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

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

11.6.3. В иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

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

## **Глава 12. Обеспечение интересов клиентов РНКО**

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

12.2. РНКО постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми

Банком России обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Российской Федерации для кредитных организаций.

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

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

12.5. РНКО гарантирует тайну об операциях, счетах своих клиентов и корреспондентов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Все служащие РНКО обязаны хранить тайну об операциях, счетах РНКО, ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых РНКО, если это не противоречит федеральному закону.

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

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

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

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

12.8. Информация, накопленная в процессе деятельности РНКО, а также другая информация, находящаяся в РНКО на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Правлением РНКО к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления РНКО или уполномоченных Правлением должностных лиц РНКО.

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

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

## **Глава 13. Учет и отчетность РНКО**

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

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

13.3. РНКО представляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации.

Итоги деятельности РНКО отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, представляемых в Банк России в установленные сроки.

Отчетный год РНКО начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

13.4. РНКО обязана хранить следующие документы:

- договор об учреждении РНКО, решение об учреждении РНКО, Устав РНКО, утвержденный учредителями (участниками) РНКО, а также внесенные в Устав РНКО, утвержденный учредителями (участниками) РНКО, и зарегистрированные в установленном порядке изменения;

- протокол (протоколы) собрания учредителей РНКО, содержащий решение о создании РНКО и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал РНКО, а также иные решения, связанные с созданием РНКО;

- документ, подтверждающий государственную регистрацию РНКО;

- документы, подтверждающие права РНКО на имущество, находящееся на её балансе;

- внутренние документы РНКО;

- положения о филиалах и представительствах РНКО;

- протоколы Общих собраний участников РНКО, заседаний Совета директоров РНКО и Правления РНКО;

- списки аффилированных лиц РНКО;

- заключения аудиторской организации, 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 РНКО, решениями Общего собрания участников РНКО, Совета директоров РНКО и исполнительных органов РНКО.

13.5. РНКО хранит документы, предусмотренные п. 13.4 настоящего Устава, по месту нахождения Председателя Правления (месту нахождения РНКО) или в ином месте, известном и доступном участникам РНКО.

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

13.6. РНКО обязана обеспечивать участникам РНКО доступ к имеющимся у нее судебным актам по спору, связанному с созданием РНКО, 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.

13.7. РНКО по требованию участника РНКО обязана обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктами 13.4 и 13.6 настоящего Устава. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником РНКО указанные документы должны быть предоставлены РНКО для ознакомления в помещении исполнительного органа РНКО по месту нахождения РНКО. РНКО по требованию участника РНКО обязана предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая РНКО за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

13.8. По требованию участника РНКО, аудиторской организации или любого заинтересованного лица РНКО обязана в разумные сроки предоставить им возможность ознакомиться с Уставом РНКО, в том числе с изменениями. РНКО обязана по требованию участника РНКО предоставить ему копию действующего Устава РНКО. Плата, взимаемая РНКО за предоставление копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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

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

13.11. При ликвидации РНКО, в том числе в результате банкротства, образовавшиеся в процессе ее деятельности и включенные в состав архивного фонда Российской Федерации архивные документы,

документы по личному составу, а также архивные документы, сроки временного хранения которых не истекли, передаются ликвидационной комиссией или конкурсным управляющим в упорядоченном состоянии на хранение в соответствующий государственный или муниципальный архив на основании договора между ликвидационной комиссией или конкурсным управляющим и государственным или муниципальным архивом. При этом ликвидационная комиссия или конкурсный управляющий РНКО организует упорядочение архивных документов РНКО.

## **Глава 14. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью РНКО. Аудиторская организация РНКО.**

14.1. Для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО привлекает аудиторскую организацию, которая должна быть независима в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (далее – Закон об аудите).

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

14.3. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО, помимо предусмотренного Законом об аудите, должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения РНКО по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов РНКО, на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в части:

2.1) подчиненности подразделений управления рисками;

2.2) наличия у РНКО утвержденной уполномоченными органами управления РНКО методик выявления значимых для РНКО рисков, управления значимыми для РНКО рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для РНКО рискам и капиталу;

2.3) последовательности применения в РНКО методик управления значимыми для РНКО рисками и оценки их эффективности;

2.4) осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления РНКО контроля соблюдения в РНКО установленных внутренними документами РНКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в РНКО процедур управления рисками и последовательности их применения.

14.4. РНКО раскрывает аудиторское заключение к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и предоставляет его в Банк России в установленном законодательством порядке.

14.5. Ревизионная комиссия в РНКО отсутствует.

## **Глава 15. Организация системы внутреннего контроля**

15.1. РНКО осуществляет создание системы внутреннего контроля и формирует Службу внутреннего аудита и Службу внутреннего контроля в соответствии с настоящим Уставом, Положением о Службе внутреннего аудита, Положением о Службе внутреннего контроля, требованиями законодательства и нормативных актов Банка России.

15.2. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

15.2.1. 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.

15.2.2. 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) РНКО в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

15.2.3. Соблюдения нормативно правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов РНКО.

15.2.4. Исключения вовлечения РНКО 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.

### **15.3. Система внутреннего контроля РНКО включает в себя:**

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

### **15.4. Систему органов внутреннего контроля РНКО образуют:**

- Органы управления РНКО;
- Главный бухгалтер и заместитель Главного бухгалтера РНКО;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- Служба противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Руководители и служащие структурных подразделений РНКО, назначаемые и освобождаемые от занимаемых должностей приказами Председателя Правления РНКО, в рамках установленных им полномочий.

### **15.5. Органы управления РНКО:**

-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 РНКО в соответствии с их должностными целями;

-устанавливают порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений РНКО информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

-принимают документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими РНКО и контролируют их соблюдение;

-исключают принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

### **15.6. К компетенции Совета директоров РНКО относятся:**

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами РНКО вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами РНКО, Службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями РНКО, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами РНКО рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита;
- утверждение плана работы Службы внутреннего аудита и внесение изменений в утвержденный план.

#### **15.7. К компетенции Правления РНКО относятся:**

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров РНКО, реализацию стратегии и политики РНКО 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 РНКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 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 РНКО;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

15.8. Служба внутреннего аудита РНКО создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления РНКО в обеспечении эффективного функционирования РНКО.

15.9. Служба внутреннего аудита действует в соответствии с законодательство Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, на основании настоящего Устава и Положения о Службе внутреннего аудита, утвержденного Советом директоров.

15.10. Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров РНКО и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

15.11. Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель службы внутреннего аудита не вправе совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях РНКО. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени РНКО платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми РНКО принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Руководителю (лицу его замещающему) Службы внутреннего аудита невозможно подчинение иных структурных подразделений РНКО.

15.12. Численный состав, организационная структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита определяется в соответствии с масштабом деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок. Численность Службы внутреннего аудита должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

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

15.14. Требования для руководителя Службы внутреннего аудита устанавливаются Положением о Службе внутреннего аудита, федеральными законами и нормативными актами Банка России.

15.15. Лицо, назначенное на должность в Службе внутреннего аудита РНКО, не вправе исполнять иные обязанности в РНКО.

15.16. Служба внутреннего аудита действует на постоянной основе под непосредственным контролем Совета директоров РНКО. Деятельность Службы внутреннего аудита является независимой и беспристрастной и подлежит проверке исключительно Советом директоров РНКО и независимой аудиторской организацией.

15.17. Функции, права и обязанности Руководителя Службы внутреннего аудита РНКО определяются Положением о Службе внутреннего аудита.

РНКО создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций и обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего аудита задач, без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих РНКО, не являющихся работниками Службы внутреннего аудита.

15.18. Руководитель и служащие Службы внутреннего аудита имеет право:

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

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

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

- определять соответствия действий и операций, осуществляемых сотрудниками РНКО, требованиям действующего законодательства и нормативных актов Банка России, внутренних документов РНКО, определяющих проводимую РНКО политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях, результатах анализа финансового положения и рисков банковской деятельности;

15.19. Служба внутреннего контроля РНКО создается для осуществления функций, связанных с управлением регуляторным риском (выявление, учет, мониторинг, координация подразделений, связанных с управлением регуляторным риском, выявление конфликта интересов и иных функций в соответствии с законодательством Российской Федерации).

15.20. Служба внутреннего контроля действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения о системе внутреннего контроля в РНКО, Положения о Службе внутреннего контроля и других внутренних документов РНКО.

15.21. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в РНКО на постоянной основе.

15.22. Численный состав, организационная структура и материально-техническая обеспеченность Службы внутреннего контроля определяется в соответствии с масштабом деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок. Численность Службы внутреннего контроля должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

15.23. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность Председателем Правления РНКО после согласования его кандидатуры Советом директоров РНКО.

15.24. Руководитель Службы внутреннего контроля может являться членом Правления РНКО. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

15.25. Руководитель Службы внутреннего контроля должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Требования для руководителя Службы внутреннего контроля устанавливаются Положением о Службе внутреннего контроля, федеральными законами и нормативными актами Банка России.

15.26. Функции, права и обязанности Руководителя Службы внутреннего контроля РНКО определяются Положением о Службе внутреннего контроля.

РНКО создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций и обеспечивает решение поставленных перед Службой внутреннего контроля задач без вмешательства со стороны органов управления, подразделений и служащих РНКО, не являющихся работниками Службы внутреннего контроля.

15.27. Руководитель и служащие Службы внутреннего контроля имеет право:

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

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

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

15.28. РНКО 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 РНКО.

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

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

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

- необходимо соблюдения банковской тайны, а также конфиденциальности иных сведений, определяемых РНКО;

- исключения участия служащих РНКО в осуществлении легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

15.31. Служба противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, создается и прекращает свои полномочия на основании приказа Председателя Правления РНКО.

Численный состав, организационная структура и материально-техническая обеспеченность Службы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяется Советом директоров в соответствии с масштабом деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок. Численность Службы противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

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

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

- организация разработки и представление на утверждение Председателем Правления РНКО 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 финансированию терроризма консультирует служащих РНКО 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 сделок;

- 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 РНКО по вопросам, отнесённым к его компетенции внутренними документами РНКО;

- 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 РНКО в соответствии с ее внутренними документами. Порядок текущей отчетности Руководитель Службы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяется внутренними документами РНКО.

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

Руководитель Службы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, наделяются следующими полномочиями:

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

- давать распоряжения о временном приостановлении операций клиентов за исключением операций по зачислению денежных средств в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, если операции обладают признаками подозрительных операций и/или у сотрудников РНКО возникают подозрения что данная операция связана с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- иными полномочиями в соответствии с нормативным актом Банка России и внутренними документами РНКО.

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

## **Глава 16. Реорганизация и ликвидация РНКО**

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

16.2. Ликвидация РНКО осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания участников РНКО или решения суда в установленном законодательством порядке.

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

16.4. При реорганизации РНКО её права и обязанности или их часть переходят к правопреемнику (правопреемникам).

16.5. В случае реорганизации РНКО в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшим сроком хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику (правопреемникам).

16.6. Учредители (участники), принявшие в установленном порядке решение о прекращении деятельности в порядке ликвидации РНКО, обязаны в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения направить в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения РНКО письменное сообщение о принятом решении, а также в порядке, установленном нормативными актами Банка России, ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций.

16.7. Общее собрание участников РНКО, принявшее решение о ликвидации РНКО, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации.

16.8. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управления делами РНКО.

16.9. Ликвидационная комиссия:

-публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации РНКО, порядке и сроках предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть более двух месяцев со дня публикации сообщения о ликвидации);

-принимает меры к выявлению кредиторов и получения дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации РНКО.

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

Промежуточный ликвидационный баланс рассматривается на собрании кредиторов и (или) заседании комитета кредиторов РНКО утверждается Общим собранием участников по согласованию с Банком России.

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

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

16.12. Удовлетворение требований кредиторов РНКО осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности, предусмотренной ст. 64 Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

16.13. Ликвидация РНКО осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, которые предусмотрены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» для конкурсного производства, с особенностями, установленными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

16.14. Если в ходе проведения процедуры ликвидации РНКО выявиться, что стоимость имущества РНКО, в отношении которого принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов РНКО, ликвидационная комиссия РНКО обязана направить в суд заявление о признании РНКО несостоятельным (банкротом).

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

16.16. Ликвидация считается завершенной, а РНКО прекратившей существование с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

16.17. В случае ликвидации РНКО документы по личному составу и другие документы РНКО, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

16.18. Передача документов осуществляется за счет РНКО в соответствии с требованиями архивных органов.

## Глава 17. Внесение изменений в Устав

17.1. Изменения в Устав РНКО вносятся по решению Общего собрания участников РНКО и подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном статьей 13 Закона.

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

Председатель Совета директоров

Д.А. Сережкин

