



Согласовано

Заместитель начальника
Главного управления Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва

Н. В. Рожкова (РОЖКОВА Н. В.)

Управление ФНС России
по г. Москве

17 ДЕК 2015

*Главный государственный
налоговый инспектор
ФНС России по г. Москве*
Подпись



« 14 » декабря 2015 г.

М.П. ГУ Банка России по Центральному
федеральному округу

УСТАВ

Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью) НКО «ЭПС» (ООО)

Утверждено
Внеочередным Общим собранием
Протокол №4
от «12» октября 2015 г.

г. Москва
2015 год

Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью), в дальнейшем именуемое «НКО», создано в соответствии с решением Общего собрания учредителей от «05» марта 2012г. (Протокол № 1) с наименованием Небанковская кредитная организация «Электронная платежная система» (Общество с ограниченной ответственностью), НКО «ЭПС» (ООО).

1.2. В соответствии с решением Общего собрания участников от «07» декабря 2012г. (Протокол №7) наименование Небанковская кредитная организация «Электронная платежная система» (Общество с ограниченной ответственностью) изменено на Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью).

1.3. НКО создана и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России (далее - «законодательство Российской Федерации»).

НКО является коммерческой корпоративной организацией.

По организационно-правовой форме НКО является обществом с ограниченной ответственностью.

1.4. Основной целью создания НКО является осуществление отдельных банковских операций в рамках осуществления переводов без открытия счета, удовлетворение общественных потребностей и извлечение прибыли.

1.5. В своей работе НКО руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, настоящим уставом и решениями органов управления НКО.

Статья 2. НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ НКО

2.1. Полное фирменное наименование НКО:

- на русском языке: **Небанковская кредитная организация «Электронный платежный сервис» (Общество с ограниченной ответственностью);**

- на английском языке: **Registered Payment Institution «Electronic payment service», Limited Liability Company.**

2.2. Сокращенное фирменное наименование НКО:

- на русском языке: **НКО «ЭПС» (ООО);**

- на английском языке: **Registered Payment Institution «EPS», LLC.**

2.3. Место нахождения и почтовый адрес НКО: **117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56.**

Место нахождения НКО определяется местом нахождения его органов управления.

Статья 3. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС НКО И СРОК ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. НКО является юридическим лицом по российскому законодательству и действует на коммерческой основе.

3.2. НКО приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

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

3.4. НКО имеет собственный баланс, корреспондентский счет в Банке России, счета в российских коммерческих банках, а также (в установленном порядке) - в иностранных банках, бланки, штампы и круглую печать со своим наименованием на русском и иностранном (английском) языке и указанием на место нахождения.

НКО вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной индивидуализации.

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

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

НКО не отвечает по обязательствам участников.

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

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

3.6. НКО обязана раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами их управления, в порядке, установленном Банком России для банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

3.7. Срок деятельности НКО не ограничен.

Статья 4. ПЕРЕЧЕНЬ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫХ НКО

4.1. НКО вправе осуществлять исключительно банковские операции, указанные в пунктах 3 и 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и пункте 9 части первой статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а именно:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

- 1) на корреспондентском счете в Банке России;
- 2) на депозитах Банка России;
- 3) на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

НКО запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. НКО запрещается осуществлять деятельность по привлечению средств физических и юридических лиц (например, путем выпуска НКО собственных векселей).

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

4.3. НКО вправе размещать денежные средства, в пределах собственных средств (капитала), в ценные бумаги коммерческих банков (векселя и т.д.), а также использовать собственные средства (капитал) НКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

4.4. НКО вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статья 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ НКО

5.1. Помимо указанных в пунктах 4.1., 4.2. банковских операций и сделок, НКО также имеет право в установленном порядке с соблюдением действующего законодательства:

5.1.1. Совершать как в Российской Федерации, так и в иностранных государствах с банками, их ассоциациями, союзами, иными юридическими лицами, организациями, не имеющими статуса юридического лица, а также с физическими лицами всякого рода сделки и другие юридические акты, в том числе: банковского счета, доверительного управления, поручения, комиссии, совместной деятельности, купли-продажи, аренды, мены, подряда, участвовать в аукционах, торгах, конкурсах, приобретать гражданские права, принимать обязательства, совершать иные сделки, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

5.1.2. Открывать внутренние структурные подразделения.

5.1.3. Эмитировать и обслуживать предоплаченные пластиковые платежные карты (согласно Положению Банка России №266-П).

5.1.4. Создавать и участвовать в уже созданных клиринговых и иных расчетных учреждениях.

5.1.5. Участвовать в финансовом, информационно-коммерческом сотрудничестве с российскими и зарубежными банками, предприятиями, фирмами и частными лицами.

5.1.6. Создавать и входить в качестве участников (учредителей) в российские и иностранные банковские ассоциации, концерны, консорциумы и т.п. банковские структуры.

5.1.7. Приобретать необходимое банковское оборудование за рубежом.

5.1.8. Создавать собственную инкассаторскую службу для обеспечения собственных нужд, а также нужд клиентов.

5.1.9. Привлекать к работе на основании трудового договора, договора подряда и других договорных форм граждан, в том числе иностранных (с соблюдением соответствующей процедуры найма иностранной рабочей силы).

5.1.10. Осуществлять иные права, оговоренные в других статьях устава, а также предоставляемые НКО как юридическому лицу действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.11. Обращаться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) предприятий, организаций.

5.2. В процессе осуществления своей деятельности НКО обязана:

5.2.1. Соблюдать действующее законодательство РФ, регулирующие правовые отношения, связанные с деятельностью НКО.

5.2.2. Выполнять обязательства перед государством и взятые на себя обязательства перед своими клиентами.

5.2.3. Представлять в налоговые органы декларации по налогам и уплачивать налоги в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.

5.2.4. Представлять в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, отчетность в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

5.2.5. Соблюдать банковскую тайну.

Статья 6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И УЧАСТНИКИ НКО

6.1. Для обеспечения деятельности НКО сформирован уставный капитал в размере **18 000000 (Восемнадцать миллионов)** рублей с единственной долей номинальной стоимостью 18 000 000 (Восемнадцать миллионов) рублей.

Размер доли участника НКО в уставном капитале определяется в процентах. Размер доли участника НКО должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала НКО. Действительная стоимость доли участника НКО соответствует части величины собственных средств НКО, пропорциональной размеру его доли.

6.2. Уставный капитал может формироваться в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- денежных средств в иностранной валюте, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- принадлежащего участнику НКО на праве собственности здания (помещения), завершеного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться НКО;
- принадлежащего участнику НКО на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал НКО, должно быть оценено и отражено в балансе НКО в валюте Российской Федерации.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала НКО привлеченные денежные средства.

Средства Федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала НКО, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации, могут

быть использованы для формирования уставного капитала НКО на основании соответствующего законодательного акта субъекта Российской Федерации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6.3. Уставный капитал составляется из номинальной стоимости долей участников НКО и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов НКО.

Увеличение уставного капитала НКО допускается только после его полной оплаты.

6.4. Размер уставного капитала НКО может увеличиваться:

6.4.1. За счет имущества НКО. При этом пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников НКО без изменения размеров их долей;

6.4.2. За счет дополнительных вкладов участников НКО и/или вкладов третьих лиц, принимаемых в НКО.

6.5. НКО вправе, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал. Уменьшение уставного капитала НКО может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников НКО в уставном капитале и (или) погашения долей, принадлежащих НКО.

НКО не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе НКО, а в случаях, если в соответствии с указанным Федеральным законом НКО обязано уменьшить свой уставный капитал, на дату государственной регистрации НКО.

Уменьшение уставного капитала НКО путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников НКО должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников НКО.

В течение трех рабочих дней после принятия НКО решения об уменьшении ее уставного капитала НКО обязано сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды с периодичностью один раз в месяц опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

6.6. Участники НКО имеют право лично или через своих представителей:

- участвовать в управлении НКО в порядке, установленном настоящим уставом;
- принимать участие в распределении прибыли от деятельности НКО;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом НКО, получать информацию о деятельности корпорации и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией, путем направления в НКО запросов о предоставлении соответствующей информации;
- обжаловать решения органов управления НКО, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени НКО (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных НКО убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- оспаривать, действуя от имени НКО (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные ею сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок НКО;
- избирать и быть избранными в органы управления и контрольные органы НКО;
- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале НКО одному или нескольким участникам НКО или другому лицу в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим уставом;
- получить часть имущества НКО в случае его ликвидации, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- осуществлять другие права, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

6.7. Участники НКО вправе заключить договор об осуществлении прав участников НКО, по которому они обязуются осуществлять определенным образом свои права и (или) воздерживаться от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на общем собрании участников НКО, согласовывать вариант голосования с другими участниками,

продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться от отчуждения доли или части доли до наступления определенных обстоятельств, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением НКО, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией НКО. Такой договор заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.

6.8. Участники НКО обязаны:

- оплачивать доли в уставном капитале в порядке, в размерах и в сроки, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и решениями Общего собрания участников НКО;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности НКО, соблюдать тайну операций ее клиентов;
- бережно относиться к имуществу НКО;
- своевременно информировать НКО об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений, связанных с принадлежащими ему долями в уставном капитале НКО. В случае непредставления участником НКО информации об изменении сведений о себе НКО не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки;
- соблюдать положения устава НКО, выполнять решения органов управления НКО, принятые в рамках их компетенции;
- оказывать содействие НКО в осуществлении своей деятельности;
- участвовать в принятии решений, без которых НКО не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда НКО;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создана Организация;
- исполнять принятые на себя в установленном порядке обязательства по отношению к НКО и другим участникам.

Участники НКО несут и другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим уставом, а также возложенные на всех или на определенного участника НКО по решению Общего собрания участников НКО.

6.9. Участники НКО обязаны по решению Общего собрания участников, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников, вносить вклады в имущество НКО в порядке и с учетом ограничений, установленных настоящим Уставом и Федеральными законами. Общая сумма вклада, подлежащая внесению в имущество НКО, определяется Общим собранием участников НКО при принятии решения о внесении вклада в имущество НКО.

Вклады в имущество НКО могут вноситься непропорционально размерам долей участников НКО по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками единогласно, в размерах, определенных решением Общего собрания участников при принятии решения о внесении вклада в имущество НКО непропорционально размерам долей участников Общества. Вклады в имущество НКО вносятся исключительно денежными средствами. Вклады в имущество НКО не являются вкладами в Уставной капитал НКО и не изменяют, размер и номинальную стоимость долей участников в Уставном капитале НКО.

Статья 7. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА НКО В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ НКО И ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ

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

7.2. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале НКО, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.

Нотариальное удостоверение не требуется в случае перехода доли к НКО в порядке, предусмотренном статьями 23 и 26 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также распределения доли между участниками НКО и продажи доли всем

или некоторым участникам НКО либо третьим лицам в соответствии со статьей 24 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также при использовании преимущественного права покупки путем направления оферты о продаже доли или части доли и ее акцепта в соответствии с п. 7.3 настоящей статьи.

Если участник НКО, заключивший договор, устанавливающий обязательство совершить при возникновении определенных обстоятельств или исполнении другой стороной встречного обязательства сделку, направленную на отчуждение доли или части доли в уставном капитале НКО, неправомерно уклоняется от нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале НКО, приобретатель доли или части доли, совершивший действия, направленные на исполнение указанного договора, вправе потребовать в судебном порядке передачи ему доли или части доли в уставном капитале НКО. В этом случае решение арбитражного суда о передаче доли или части доли в уставном капитале НКО является основанием для государственной регистрации вносимых в единый государственный реестр юридических лиц соответствующих изменений.

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

7.3. Участник вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли в уставном капитале НКО или ее части одному или нескольким участникам НКО. Участник НКО с согласия других участников НКО может продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли (части доли) третьим лицам.

Участники НКО пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника НКО пропорционально размерам своих долей по цене продажи определенной на основании величины собственных средств НКО, рассчитанной по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения сделки, но не более цены, предложенной третьему лицу. НКО пользуется преимущественным правом на приобретение доли (части доли), продаваемой его участником, если другие участники НКО не использовали преимущественное право покупки доли (части доли).

Участник НКО, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале НКО третьему лицу, обязан письменно известить об этом остальных участников НКО и саму НКО путем направления через НКО за свой счет адресованной им оферты, содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале НКО считается полученной всеми участниками НКО в момент ее получения НКО. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником НКО на момент акцепта, а также НКО в случаях, предусмотренных уставом.

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

Участники НКО или НКО вправе воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли или не всей части доли в уставном капитале, предлагаемых для продажи. При этом оставшаяся доля или часть доли с согласия других участников НКО может быть продана третьему лицу после частичной реализации указанного права НКО или его участниками по цене и на условиях, которые были сообщены НКО и его участникам.

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

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

НКО вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале НКО в течение семи рабочих дней с даты окончания срока осуществления преимущественного права участников или получения письменных заявок об отказе от его осуществления от всех участников, получивших оферту. Заявление НКО об отказе от

использования преимущественного права представляется Председателем Правления НКО (либо в его отсутствие лицом, исполняющим его обязанности) участнику НКО, направившему оферту, в течение трех рабочих дней после истечения срока преимущественного права, установленного для НКО.

Преимущественное право покупки доли или части доли в уставном капитале НКО прекращается в день:

- представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права в порядке, установленном настоящим пунктом устава;
- истечения срока использования данного преимущественного права.

В случае если участники НКО и (или) сама НКО не воспользуются преимущественным правом покупки всей доли или части доли, предлагаемых для продажи, в течение установленного настоящим пунктом срока, доля (часть доли) с согласия других участников может быть продана третьему лицу по цене, установленной в оферте для НКО и ее участников, и на условиях, которые были сообщены НКО и ее участникам. Уступка указанного преимущественного права не допускается.

7.4. К приобретателю доли или части доли в уставном капитале НКО переходят все права и обязанности участника НКО, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале НКО, или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением дополнительных прав и дополнительных обязанностей, которые предоставляются по решению Общего собрания участников НКО.

Участник НКО, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале НКО, несет перед НКО обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале НКО, солидарно с ее приобретателем.

7.5. В случае смерти физического лица – участника НКО его доля в уставном капитале НКО переходит к наследникам.

В случае реорганизации юридического лица – участника НКО его доля в уставном капитале НКО переходит к правопреемникам.

В случае ликвидации юридического лица – участника НКО, принадлежащая ему доля, оставшаяся после завершения расчетов с его кредиторами, распределяется между участниками ликвидируемого юридического лица, если иное не предусмотрено федеральными законами, иными правовыми актами или учредительными документами ликвидируемого юридического лица.

Переход и распределение доли, установленные абзацами первым, вторым и третьим настоящего пункта, а также при продаже доли или части доли с публичных торгов, допускается только с согласия остальных участников НКО. Согласие участников НКО на переход доли в уставном капитале НКО к наследникам или правопреемникам либо распределение доли между участниками ликвидируемого юридического лица считается полученным, если в течение тридцати дней с момента обращения к участникам НКО, через НКО получено письменное согласие всех участников НКО или не получено письменного отказа в согласии ни от одного из участников НКО.

При отказе любого из участников НКО в согласии на переход или распределение доли в случаях, предусмотренных настоящим пунктом, доля переходит к НКО. При этом НКО обязана выплатить наследникам умершего участника НКО, правопреемникам реорганизованного юридического лица – участника НКО, или участникам ликвидированного юридического лица – участника НКО, или лицу, которое приобрело долю или часть доли в уставном капитале НКО на публичных торгах, действительную стоимость доли или части доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности НКО за последний отчетный период, предшествующий дню смерти участника НКО, дню завершения реорганизации или ликвидации юридического лица, дню приобретения доли или части доли на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

7.6. Участник НКО вправе выйти из НКО путем подачи заявления о выходе из НКО независимо от согласия других его участников или НКО. В случае выхода участника НКО из НКО его доля переходит к НКО, при этом НКО обязана выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из НКО, действительную стоимость его доли в уставном капитале НКО, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности НКО за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из НКО, или с согласия этого участника НКО выдать ему в натуре имущество такой же стоимости.

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

7.7. В случае если Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и (или) настоящим уставом предусмотрена необходимость получить согласие участников НКО на переход доли или части доли в уставном капитале НКО к третьему лицу, такое согласие считается полученным при условии, что всеми участниками НКО в течение тридцати дней со дня получения соответствующего обращения или оферты НКО в НКО представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на отчуждение доли или части доли на основании сделки или на переход доли или части доли к третьему лицу по иному основанию либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части доли.

Согласие считается полученным участником НКО, отчуждающим долю или часть доли, при условии, что в течение тридцати дней со дня обращения к НКО им получено согласие НКО, выраженное в письменной форме, либо от НКО не получен отказ в даче согласия на отчуждение доли или части доли, выраженный в письменной форме.

В случае, если не получено согласие на отчуждение доли или части доли третьему лицу при условии, что необходимость получить такое согласие предусмотрена уставом НКО, НКО обязана приобрести по требованию этого участника НКО принадлежащие ему долю или часть доли.

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

Доля или часть доли переходит к НКО с даты вступления в законную силу решения суда об исключении участника из состава участников НКО либо решения суда о передаче доли или части доли НКО в случае продажи доли или части доли в уставном капитале НКО с нарушением преимущественного права покупки доли.

7.9. Участник НКО вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале общества другому участнику НКО, а с согласия Общего собрания участников НКО третьему лицу в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 8. ВЕДЕНИЕ СПИСКОВ УЧАСТНИКОВ НКО

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

НКО обязана обеспечивать ведение и хранение списка участников НКО в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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

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

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

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

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

Статья 9. ПРИБЫЛЬ И ФОНДЫ НКО

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

9.2. Общее собрание участников вправе ежеквартально, но не реже, чем один раз в год принимать решение о распределении чистой прибыли. Решение об определении части прибыли НКО, распределяемой между участниками, принимается Общим собранием участников.

Часть прибыли НКО, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале. Выплата прибыли производится НКО в 2-х месячный срок по окончании отчетного периода, в котором было проведено Общее собрание участников по этому вопросу. Иной порядок распределения прибыли может быть установлен путем внесения в устав изменений по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками НКО единогласно.

9.3. НКО не вправе принимать решения о распределении своей прибыли между участниками:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника НКО, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- если на момент принятия такого решения НКО отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" или если указанные признаки появятся у НКО в результате принятия такого решения;
- если на момент принятия такого решения величина собственных средств НКО меньше уставного капитала и резервного фонда или если станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- в иных случаях, предусмотренных Федеральными законами Российской Федерации.

9.4. НКО не вправе выплачивать участнику прибыль, решение о распределении которой принято:

- если на момент выплаты НКО отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" или если такие признаки появятся у НКО в результате выплаты;
- если на момент выплаты величина собственных средств НКО меньше ее уставного капитала и ее резервного фонда или станет меньше их размеров в результате выплаты;
- в иных случаях, предусмотренных Федеральными законами Российской Федерации.

9.5. По прекращению указанных обстоятельств НКО обязана выплатить участнику прибыль, решение о распределении которой принято.

9.6. В целях обеспечения финансовой надежности НКО создает резервы (фонды), порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

9.7. В НКО создается резервный фонд. Резервный фонд НКО может быть использован на покрытие убытков НКО и выкуп долей участников НКО в случае отсутствия иных средств.

Размер резервного фонда составляет 15 процентов величины уставного капитала НКО. Резервный фонд НКО формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного настоящим уставом. НКО ежегодно отчисляет в резервный фонд не менее 5 процентов от чистой прибыли. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием участников НКО годового бухгалтерского отчета.

Статья 10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

10.1. НКО обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ей клиентами и корреспондентами.

10.2. НКО соблюдает обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)". Численные

значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России.

10.3. НКО постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства перед клиентами путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России нормативами.

10.4. Операции клиентов по счетам, открытым в НКО, могут быть приостановлены только в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральными законами Российской Федерации.

10.5. НКО гарантирует тайну по операциям и счетам своих клиентов и корреспондентов. Все сотрудники, должностные лица НКО, его участники и их представители, аудиторы обязаны строго соблюдать и хранить тайну об операциях, счетах клиентов НКО, ее корреспондентов, а также коммерческую тайну НКО.

10.6. Справки по операциям и счетам клиентов выдаются НКО в порядке и в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 11. УПРАВЛЕНИЕ В НКО. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ

11.1. Органами управления в НКО являются:

- Общее собрание участников НКО;
- Совет директоров НКО;
- Правление НКО – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления НКО – единоличный исполнительный орган;

Контрольными органами НКО является Ревизор, главный бухгалтер (его заместители) НКО, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля, Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников кредитной организации, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

11.2. Высшим органом управления НКО является Общее собрание участников НКО. Общее собрание участников НКО осуществляет общее руководство деятельностью.

11.3. Очередное Общее собрание участников НКО проводится один раз в год не ранее 1 марта и не позднее 30 апреля.

Очередное Общее собрание участников НКО созывается Председателем Правления НКО.

На очередном Общем собрании участников НКО утверждаются годовые результаты деятельности НКО.

Все собрания, помимо годового, являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание участников НКО созывается Председателем Правления по инициативе Правления, по требованию Совета директоров, Ревизора, аудиторской организацией, а также по требованию участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников НКО.

Председатель Правления НКО обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания участников НКО рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания участников НКО или об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания участников НКО может быть принято только в случае:

- если не соблюден установленный Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников;

- если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного

Общего собрания участников НКО, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

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

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

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

В случае если в течение установленного настоящим уставом срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников НКО или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание участников НКО может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

В данном случае, Председатель Правления НКО обязан предоставить указанным органам или лицам список участников НКО с их адресами. Расходы на подготовку, созыв и проведение такого Общего собрания могут быть возмещены по решению Общего собрания участников НКО за счет средств НКО.

Уведомления о дате, времени, месте проведения, предполагаемой повестке дня Общего собрания участников НКО при подготовке Общего собрания направляются участникам курьерской службой НКО, заказным письмом или по факсу не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения Общего собрания участников НКО.

Информация и материалы, касающиеся вопросов повестки дня Общего собрания участников НКО, предоставляются для ознакомления всем участникам в помещении НКО по месту нахождения ее единоличного и коллегиального исполнительных органов – Председателя Правления и Правления НКО, по адресу: **Российская Федерация, 117393, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 56.**

Любой участник НКО вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников НКО дополнительных вопросов не позднее, чем за пятнадцать дней до его проведения.

В случае если по предложению участников НКО в первоначальную повестку дня Общего собрания участников НКО вносятся изменения, Председатель Правления НКО, созывающий Общее собрание участников НКО, обязан не позднее, чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников НКО о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в настоящем пункте.

Перед открытием Общего собрания участников НКО проводится регистрация прибывших участников.

Незарегистрировавшийся участник НКО (представитель участника НКО) не вправе принимать участие в голосовании.

Участники НКО вправе участвовать в Общем собрании лично или через своих представителей. Представители участников НКО должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю участника, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность), быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

Каждый участник НКО имеет на Общем собрании число голосов, пропорционально его доле в уставном капитале НКО.

Общее собрание участников НКО открывается в указанное в уведомлении о проведении Общего собрания участников время или ранее, если все участники НКО уже зарегистрированы.

Общее собрание участников НКО открывается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа. Общее собрание участников НКО, созванное по требованию Совета директоров НКО, Ревизора, аудиторской организацией или участников НКО, открывает Председатель Совета директоров НКО, Ревизор, аудиторская организация или один из участников НКО, потребовавший проведения данного Общего собрания.

Лицо, открывающее Общее собрание участников, проводит выборы председательствующего

из числа участников НКО. При голосовании по вопросу об избрании председательствующего каждый участник Общего собрания имеет один голос, а решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов участников, имеющих право голосовать на данном общем собрании.

Председатель Правления НКО организует ведение протокола Общего собрания.

Решение Общего собрания участников принимается открытым голосованием.

11.4. Решение Общего собрания участников НКО может быть принято без проведения Собрания (совместного присутствия участников для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Решение Общего собрания участников НКО по вопросу, указанному в подпункте 11.5.3 пункта 11.5 настоящей статьи, не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

При проведении Общего собрания в форме заочного голосования бюллетень для голосования должен быть направлен курьерской службой НКО, заказным письмом или вручен под роспись каждому участнику НКО, не позднее, чем за 30 дней до проведения собрания с указанием даты и времени окончания приема бюллетеней для голосования и адреса, по которому должны направляться заполненные бюллетени. При направлении бюллетеней участникам НКО к ним должна прилагаться информация (материалы) по вопросам повестки дня.

Каждому участнику НКО, предоставляется один экземпляр бюллетеня для голосования по всем вопросам или по одному экземпляру бюллетеней для голосования по разным вопросам повестки дня Общего собрания.

При проведении заочного голосования наличие кворума определяется по числу участников НКО, принявших участие в голосовании.

Принявшими участие в Общем собрании, проводимом в форме заочного голосования, считаются участники, бюллетени которых получены до даты окончания срока приема бюллетеней.

Датой проведения Общего собрания, проводимого путем заочного голосования, является дата окончания приема бюллетеней для голосования.

Бюллетень может быть признан недействительным полностью или частично по отдельным вопросам при наличии каких-либо знаков более чем в одной графе возможных вариантов голосования по вопросу или отсутствия подписи голосующего участника НКО.

11.5. К исключительной компетенции Общего собрания участников НКО относятся:

11.5.1. Изменение устава НКО, в том числе изменение размера уставного капитала НКО;

11.5.2. Решение о принятии в состав НКО новых участников и о продаже (распределении) долей вышедших или исключенных из состава НКО участникам НКО или третьим лицам;

11.5.3. Утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

11.5.4. Принятие решения о распределении чистой прибыли НКО между участниками НКО.

11.5.5. Принятие решения о реорганизации или ликвидации НКО;

11.5.6. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

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

11.5.8. Избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизора НКО;

11.5.9. Определение порядка ведения Общего собрания участников НКО;

11.5.10. Принятие решения о передаче в залог доли или части доли в уставном капитале НКО третьему лицу;

11.5.11. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления НКО.

11.5.12. Решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством.

Общее собрание участников может решать и иные вопросы, не относящиеся к его исключительной компетенции и вынесенные на его рассмотрение Советом директоров НКО, Правлением НКО, либо любым из участников НКО.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников НКО,

не могут быть переданы им на решение Совета директоров НКО, а также на решение исполнительных органов НКО.

11.6. Протокол общего собрания участников НКО составляется не позднее 5 дней после его проведения.

В протоколе общего собрания участников НКО указываются место, дата и способ его проведения, присутствующие лица, повестка дня, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, принятые решения, Председатель и секретарь общего собрания.

Протокол общего собрания подписывает Председатель и секретарь общего собрания, а также участники НКО, присутствующие на общем собрании, в случае, предусмотренном п. 11.11 Устава.

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола общего собрания участников НКО лицо, осуществлявшее ведение протокола, обязано направить копию протокола общего собрания участников НКО всем участникам НКО в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания участников НКО.

11.7. Решения о реорганизации или ликвидации НКО, решения по вопросам внесения изменений в устав, в том числе при изменении размера уставного капитала НКО, решения по вопросу о передаче в залог доли или части доли в уставном капитале третьему лицу, а также в других случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», принимаются всеми участниками НКО единогласно.

11.8. Избрание Ревизора НКО осуществляется большинством не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников НКО.

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

11.10. В случае, когда НКО имеет единственного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников НКО, принимаются единственным участником НКО единолично и оформляются письменно.

11.11. Принятие общим собранием участников НКО решения и состав участников НКО, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения. При этом нотариальное удостоверение не требуется, если протокол общего собрания участников подписывается всеми участниками НКО или частью участников НКО, определяемой простым большинством от общего числа участников НКО, присутствовавших на общем собрании.

Статья 12. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ НКО

12.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью НКО, за исключением решения вопросов, отнесенных статьей 11 настоящего устава к исключительной компетенции общего собрания участников.

Число членов Совета директоров определяется общим собранием участников НКО, но должно быть нечетным и не менее трех человек, достигших 25-летнего возраста. Члены Совета директоров избираются на срок три года и могут переизбираться неограниченное количество раз. Члены Совета директоров избирают Председателя Совета директоров НКО сроком на три года.

В состав Совета директоров НКО избираются физические лица.

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

Член Совета директоров НКО может не быть участником НКО.

По решению общего собрания участников полномочия всех членов Совета директоров НКО или любого из них могут быть в любое время прекращены досрочно.

В своей деятельности Совет директоров руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим уставом и внутренним документом НКО, регулирующим его деятельность и утверждаемым общим собранием участников НКО.

12.2. По решению общего собрания участников НКО всем либо отдельным членам Совета директоров НКО в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение или компенсация, связанная с исполнением ими своих функций. Размеры такого вознаграждения или компенсации определяются общим собранием участников.

12.3. К компетенции Совета директоров НКО относятся следующие вопросы:

- 12.3.1. Определение основных направлений деятельности НКО;
- 12.3.2. Образование исполнительных органов НКО и досрочное прекращение их полномочий, в том числе утверждение в должности Первых заместителей и заместителей Председателя Правления НКО;
- 12.3.3. Установление размера вознаграждения и денежных компенсаций единоличному исполнительному органу НКО, членам коллегиального исполнительного органа НКО;
- 12.3.4. Принятие решения об участии НКО организациях, в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 12.3.5. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудиторской организации и установление размера оплаты ее услуг;
- 12.3.6. Создание филиалов и открытие представительств НКО;
- 12.3.7. Решение вопросов об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- 12.3.8. Решение вопросов об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- 12.3.9. Утверждение тарифов за услуги НКО;
- 12.3.10. Вынесение на решение Общего собрания участников НКО вопросов, относящихся к деятельности НКО;
- 12.3.11. Организация внутреннего контроля в НКО;
- 12.3.12. Избрание Председателя Совета директоров НКО.
- 12.3.13. Принятие решений о передаче (уступке) интеллектуальной собственности НКО (в т.ч. товарных знаков), торговых наименований и иных нематериальных активов НКО;
- 12.3.14. Определение политики по управлению банковскими рисками;
- 12.3.15. Определение политики НКО по вопросам долгосрочного инвестирования, развития НКО, расширения производственной базы, а также утверждение смет, норм, лимитов и других документов, связанных с данными вопросами;
- 12.3.16. Определение рекламной стратегии НКО и утверждение расходов на рекламные цели;
- 12.3.17. Принятие решений о создании дочерних обществ;
- 12.3.18. Принятие решений о финансировании любых фондов, в том числе расходах на благотворительные цели;
- 12.3.19. Вынесение на решение Общего собрания участников НКО вопросов касающихся: реорганизации НКО; приобретения и/или выкупа НКО долей (части доли) в уставном капитале в установленном законодательством и настоящим уставом порядке;
- 12.3.20. Принятие решения о создании собственной Службы безопасности НКО, либо о заключении договоров с охранными фирмами, имеющими лицензии на такой вид деятельности;
- 12.3.21. Определение рыночной стоимости имущества в случаях, установленных законодательством РФ;
- 12.3.22. Рекомендации по размеру выплачиваемых Ревизору НКО вознаграждений и компенсаций и размеру оплаты услуг аудитора;
- 12.3.23. Использование резервного фонда НКО;
- 12.3.24. Рассмотрение отчетов исполнительного органа НКО о его деятельности и вопросов, связанных с осуществлением контроля за его деятельностью;
- 12.3.25. Утверждение стратегии управления рисками и капиталом НКО, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по кредитной организации, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для НКО рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 12.3.26. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 12.3.27. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового

состояния НКО, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита НКО, плана работы службы внутреннего аудита НКО, утверждение руководителя службы внутреннего контроля НКО, плана работы службы внутреннего контроля НКО, утверждение политики НКО в области оплаты труда и контроль ее реализации;

12.3.28. Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом НКО и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

12.3.29. 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 НКО;

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

12.3.31. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», уставом и внутренним документом НКО, регламентирующим деятельность Совета директоров НКО.

12.4. На первом заседании вновь избранного состава Совета директоров НКО члены Совета директоров НКО избирают из своего состава Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров НКО.

Совет директоров имеет право в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров НКО.

12.5. Председатель Совета директоров НКО:

12.5.1. Организует работу Совета директоров;

12.5.2. Созывает заседания Совета директоров;

12.5.3. Определяет форму проведения заседаний Совета директоров;

12.5.4. Утверждает повестки дня заседаний Совета директоров;

12.5.5. Определяет перечень материалов (информации) по вопросам повестки дня заседаний, предоставляемых членам Совета директоров;

12.5.6. Определяет список лиц, приглашаемых для принятия участия в обсуждении отдельных вопросов повестки дня заседаний Совета директоров;

12.5.7. Председательствует на заседаниях Совета директоров;

12.5.8. Подписывает протоколы заседаний Совета директоров, требования о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности НКО и иные документы от имени Совета директоров;

12.5.9. Обеспечивает в процессе проведения заседания Совета директоров соблюдение требований законодательства Российской Федерации, устава НКО, иных внутренних документов НКО;

12.5.10. Выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации, уставом НКО и решениями Совета директоров.

В случае отсутствия Председателя Совета его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров НКО.

12.6. Заседание Совета директоров созывается его Председателем по его собственной инициативе, по требованию любого члена Совета директоров, аудиторской организации, руководителя Службы внутреннего аудита НКО, единоличного исполнительного органа НКО, а также участников (участника) являющихся владельцами не менее чем 10 процентов от общего количества голосов на Общем собрании участников НКО на дату предъявления требования о проведении заседания Совета директоров НКО.

12.7. Кворумом для проведения заседания Совета директоров является присутствие двух третьих действующих членов Совета директоров НКО.

12.8. В случае, когда количество действующих членов Совета директоров НКО становится менее половины количества избранных членов Совета директоров НКО, Совет директоров обязан потребовать проведения внеочередного Общего собрания участников для избрания нового состава Совета директоров на период – до окончания срока, на который был избран последний состав Совета директоров.

12.9. Решения Совета директоров НКО принимаются простым большинством голосов присутствующих членов. В случае равенства голосов решающим является голос председательствующего. При решении вопросов на заседании Совета директоров НКО каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

Передача права голоса членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

12.10. При определении наличия кворума и результатов голосования на заседании Совета директоров учитывается письменное мнение члена Совета директоров, отсутствующего на заседании Совета директоров, по вопросам повестки дня. Письменное мнение должно содержать однозначную позицию по вопросам повестки дня заседания (в виде указания одного из вариантов позиции: «за», «против» и «воздержался») и подписано членом Совета директоров.

12.11. Письменное мнение отсутствующего на заседании члена Совета директоров должно поступить Председателю Совета директоров или иному лицу, созывающему заседание Совета директоров, не позднее открытия заседания Совета директоров. Оно может быть направлено письмом или посредством телеграфной или факсимильной связи.

12.12. Если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ, члены Совета директоров могут участвовать в заседании Совета директоров путем телефонной или видеоконференции, или с использованием сходного средства связи, позволяющего всем лицам, принимающим участие в заседании, говорить и слышать друг друга. Такое участие в заседании любого члена Совета директоров считается его присутствием на заседании для всех целей настоящей статьи, при условии, что участвовавший таким образом в заседании член Совета директоров направит на имя Председателя Совета директоров по факсу или передаст иным образом подписанное им подтверждение относительно своего голосования по вопросам повестки дня до окончания дня проведения заседания. В этом случае подсчет голосов для определения принятых Советом директоров решений осуществляется после получения подписанных подтверждений от всех членов Совета директоров, участвовавших в заседании с помощью средств связи, которые указаны в настоящем пункте, но не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения соответствующего заседания Совета директоров.

12.13. Решение Совета директоров может быть принято заочным голосованием (опросным путем) в порядке, предусмотренном внутренним документом НКО, регламентирующим деятельность Совета директоров.

12.14. На каждом заседании Совета директоров ведется протокол, который оформляется на русском языке. Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем и секретарем Совета директоров, который несет ответственность за правильность составления протокола.

В случае несогласия Совета директоров с решением Председателя Правления НКО, вопрос решается на заседании Совета директоров и его решение считается окончательным.

12.15. Члены Совета директоров обязаны соблюдать лояльность по отношению к НКО. Они не вправе использовать предоставленные им полномочия в целях, противоречащих настоящему уставу или для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам НКО.

Статья 13. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ НКО

13.1. Правление НКО является коллегиальным исполнительным органом НКО, действует на основании устава НКО, а также утверждаемого Общим собранием участников НКО Положения о Правлении, устанавливающего сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

Члены Правления НКО избираются Советом директоров в количестве 3 (Трех) человек сроком на 3 (Три) года по представлению Председателя Правления НКО и могут переизбираться неограниченное количество раз.

Правление НКО осуществляет руководство текущей деятельностью за исключением вопросов, отнесенных уставом к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров и

Председателя Правления НКО.

13.2. Правление решает вопросы, отнесенные к его компетенции уставом, в том числе:

13.2.1. Принимает решения по важнейшим вопросам текущей хозяйственной деятельности НКО.

13.2.2. Информировывает Совет директоров о финансовом состоянии НКО, о реализации приоритетных программ, о сделках и решениях, которые могут оказать существенное влияние на состояние дел НКО.

13.2.3. Утверждает план мероприятий по реализации основных направлений перспективного развития НКО на текущий финансовый год, заслушивает отчеты подразделений НКО о выполнении плана мероприятий.

13.2.4. Утверждает внутренние документы, регулирующие организацию деятельности НКО, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников НКО или Председателя Правления НКО.

13.2.5. Определяет информационную политику НКО.

13.2.6. Анализирует и обобщает результаты работы отдельных служб и подразделений НКО.

13.2.7. Рассматривает в предварительном порядке вопросы, выносимые на Общее собрание участников и заседание Совета директоров НКО.

13.2.8. Осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания участников, Совета директоров и Ревизора НКО.

13.2.9. Организует разработку и принимает решение о внедрении новых видов банковских услуг.

13.2.10. Организует разработку положений, инструкций, правил и иных внутренних документов НКО, для последующего их рассмотрения Общим собранием участников или Председателем Правления НКО в зависимости от их компетенции.

13.2.11. Осуществляет полномочия в области организации внутреннего контроля в НКО.

13.2.12. Принимает решения по другим вопросам, предусмотренным настоящим уставом или внесенным на рассмотрение Правления Советом директоров, Председателем Правления НКО.

В состав Правления НКО по должности входят Председатель Правления НКО, Первые заместители, заместители Председателя Правления НКО и главный бухгалтер НКО.

Руководство работ Правления НКО осуществляется Председателем Правления.

Совет директоров НКО вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления НКО.

13.3. Решения по вопросам, отнесенным к компетенции Правления, принимаются на заседаниях Правления НКО путем голосования. Заседания Правления НКО созываются и организуются Председателем Правления НКО в порядке, предусмотренном внутренним документом НКО, регламентирующим деятельность Правления, и проводятся по мере необходимости.

13.4. По представлению Председателя Правления Совет директоров НКО утверждает состав Правления, состоящий из Первого заместителя Председателя Правления, заместителя Председателя Правления и членов Правления НКО.

Члены Правления могут являться членами Совета директоров НКО с ограничением, указанным в абзаце 4 пункта 12.1 статьи 12 настоящего Устава.

13.5. Решения на заседании Правления НКО принимаются простым большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании. При решении вопросов на заседании Правления НКО каждый член Правления НКО обладает одним голосом. При равенстве голосов голос председательствующего считается решающим. При несогласии с принятым решением члены Правления имеют право сообщать свое мнение Совету директоров НКО.

13.6. Функции руководителя Правления НКО осуществляет Председатель Правления.

13.7. **Председатель Правления НКО** является единоличным исполнительным органом, который избирается Советом директоров НКО сроком на 3 года.

Председатель Правления НКО действует от имени НКО без доверенности, подотчетен Общему собранию участников и Совету директоров.

Председатель Правления осуществляет руководство текущей деятельностью НКО за исключением вопросов, отнесенных настоящим уставом к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров и Правления НКО.

К компетенции Председателя Правления НКО относятся:

1. Организация выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров НКО.
2. Решение вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания участников НКО.
3. Утверждение повестки дня Общего собрания участников НКО.
4. Представление на рассмотрение Совета директоров годового отчета НКО, бухгалтерского баланса, счетов прибылей и убытков, порядка распределения прибыли (в том числе дивидендов) и убытков.
5. Представление интересов НКО в отношениях с другими организациями, предприятиями, учреждениями и физическими лицами, как в России, так и за рубежом.
6. Созыв заседаний Правления НКО, организация ведения протоколов его заседаний и их подписание.
7. Распоряжение имуществом и денежными средствами НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации, совершение банковских операций и иных сделок, заключение и подписание договоров, контрактов, соглашений, протоколов, актов, отчетов, платежных, расчетных и иных документов.
8. Издание приказов и указаний по текущим вопросам деятельности НКО, имеющих обязательную силу для всех сотрудников НКО.
9. Прием на работу, перевод на другую работу и увольнение с работы сотрудников НКО, применение мер поощрения и наложение взысканий.
10. Утверждение организационной структуры НКО.
11. Утверждение штатного расписания НКО.
12. Утверждение должностных инструкций сотрудников НКО и правил внутреннего трудового распорядка.
13. Утверждение положений о структурных подразделениях НКО.
14. Утверждение инструкций, правил и иных внутренних документов, регламентирующих порядок совершения НКО операций и иных сделок, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания участников и Правления НКО.
15. Выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) на право представления интересов НКО, заключения сделок, совершения банковских операций и сделок, осуществления иных действий от имени НКО.
16. Рассмотрение материалов ревизий, проверок деятельности НКО, принятие по результатам рассмотрения этих материалов решений.
17. Представление Общему собранию участников, Совету директоров, Ревизору, государственным и иным уполномоченным контролирующим органам в соответствии с законодательством Российской Федерации отчетов о результатах деятельности НКО, другой необходимой информации и сведений.
18. Представление на рассмотрение Советом директоров НКО кандидатур членов Правления НКО.
19. Представление на утверждение Совета директоров НКО кандидатур Первых заместителей и заместителей Председателя Правления НКО.
20. Распределение обязанностей между его заместителями.
21. Осуществление полномочий в области организации внутреннего контроля в НКО.
22. Организация ведения учета и отчетности.
23. Принятие решений по другим вопросам текущей деятельности НКО, не отнесенных уставом к компетенции Правления НКО.

Председатель Правления НКО председательствует на заседаниях Правления НКО и руководит его работой.

13.8. Председатель Правления НКО организует ведение протокола заседания Правления.

Совет директоров НКО вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления НКО.

В случае временного отсутствия Председателя Правления НКО его обязанности исполняет Первый заместитель или заместитель Председателя Правления НКО.

Заместители Председателя Правления НКО руководят отдельными направлениями работы НКО. Обязанности заместителей Председателя Правления определяются Председателем Правления НКО.

Заместители Председателя Правления в соответствии с возложенными на них

обязанностями несут ответственность за деятельность НКО.

13.9. Председатель Правления НКО, при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей, должен действовать в интересах НКО добросовестно и разумно. Он несет ответственность перед НКО за причиненные НКО его виновными действиями (бездействием) убытки.

13.10. Председатель Правления вправе делегировать часть функций другому лицу или лицам на основании соответствующего распоряжения (приказа) или доверенности.

13.11. Председатель Правления несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности НКО.

13.12. Председатель Правления НКО несет ответственность в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в НКО, своевременное предоставление ежегодного отчета и другой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности НКО, предоставляемых участникам, кредиторам и средствам массовой информации.

Статья 14. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ НКО

14.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью НКО осуществляется Ревизором, избираемым Общим собранием участников сроком на три года.

14.2. Ревизор не может быть одновременно членом Правления НКО и/или Совета директоров НКО, а также занимать иные должности в органах управления НКО. Ревизор несет ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на него обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

14.3. В ходе выполнения возложенных на Ревизора функций он может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих какие-либо штатные должности в НКО. Ответственность за действия привлеченных экспертов несет Ревизор.

14.4. Ревизор вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности НКО и иметь доступ ко всей документации. Ревизор проверяет соблюдение НКО законодательных и других актов, регулирующих ее деятельность, постановку внутрибанковского контроля, законность совершаемых НКО операций (сплошной проверкой или выборочной), состояния кассы и имущества НКО.

По требованию Ревизора члены Совета директоров и Правления НКО, а также сотрудники НКО обязаны представлять необходимые документы и разъяснения в устной или письменной форме.

14.5. Ревизор предоставляет очередному Общему собранию участников НКО, Совету директоров НКО отчет о проведении ревизии, сопровождаемый в необходимых случаях рекомендациями по устранению недостатков, а также заключение о соответствии представленных на утверждение баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в НКО и рекомендации по их устранению.

14.6. Проверка финансово-хозяйственной деятельности НКО осуществляется по итогам года ее деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизора, Совета директоров, Общего собрания участников или по требованию участников, владеющих в совокупности свыше 10% уставного капитала НКО.

14.7. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам НКО или его клиентов, либо при выявлении злоупотреблений должностных лиц НКО Ревизор обязан потребовать созыва внеочередного собрания участников. Документально оформленные результаты проверок Ревизора предоставляются на рассмотрение Общему собранию участников, Совету директоров, а также Председателю Правления НКО для принятия мер.

14.8. Надзор и контроль за деятельностью НКО осуществляется Банком России, органами, уполномоченными на это законодательством Российской Федерации.

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

Аудиторская организация утверждается Советом директоров НКО.

Аудиторская проверка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

14.10. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения НКО по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

подчиненности подразделений управления рисками;

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

последовательности применения в НКО методик управления значимыми для НКО рисками и оценки их эффективности;

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

НКО раскрывает аудиторское заключение в соответствии с действующим законодательством и представляет его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью НКО.

Статья 15. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В НКО

15.1. Внутренний контроль в НКО осуществляется в соответствии с правилами, устанавливаемыми нормативными актами Банка России и внутренними документами НКО для целей обеспечения:

15.1.1. 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.

15.1.2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) НКО в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

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

15.1.4. Минимизации рисков в деятельности НКО.

15.2. Внутренний контроль в НКО осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим уставом и внутренними документами НКО:

15.2.1. органы управления НКО:

- Общее собрание участников НКО;
- Совет директоров НКО;
- Правление НКО;
- Председатель Правления (его заместители) НКО;

15.2.2. ревизор НКО;

15.2.3. главный бухгалтер (его заместители) НКО;

15.2.4. подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами НКО, включая:

а) Службу внутреннего аудита (СВА) - структурное подразделение НКО (или руководителя СВА), осуществляющее деятельность в соответствии с настоящим уставом и Положением о службе внутреннего аудита;

б) Службу внутреннего контроля (комплаенс-службу) (далее по тексту - служба внутреннего контроля - СВК) – структурное подразделение НКО (или руководителя СВК),

осуществляющее свою деятельность в соответствии с настоящим уставом и Положением о службе внутреннего контроля;

в) Службу управления рисками (далее по тексту - служба управления рисками - СУР) - структурное подразделение НКО (или руководителя СУР), осуществляющее свою деятельность в соответствии с настоящим уставом и Положением о службе управления рисками;

г) Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

д) иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников кредитной организации, к которым, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, может относиться контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

15.3. Порядок образования органов внутреннего контроля определяется настоящим уставом, внутренними документами НКО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России.

15.4. Полномочия органов, входящих в систему внутреннего контроля, определяются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, внутренними документами НКО, нормативными документами Банка России и настоящим уставом.

15.5. К компетенции Совета директоров по осуществлению контроля за организацией деятельности НКО в дополнение к установленным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", Федеральным законом "Об обществах с ограниченной ответственностью" и настоящим уставом относятся следующие вопросы:

15.5.1. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

15.5.2. регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами НКО вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

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

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

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

15.5.6. наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов НКО, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;

15.5.7. мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;

15.5.8. анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;

15.5.9. оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;

15.5.10. подготовка рекомендаций органам управления НКО по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;

15.5.11. обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе

внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов НКО, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;

15.5.12. утверждение Положения о службе внутреннего аудита и Положения о службе внутреннего контроля.

15.6. К компетенции Председателя Правления и Правления НКО по осуществлению контроля за организацией деятельности НКО относятся следующие вопросы:

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

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

15.6.3. проверка соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

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

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

15.6.6. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям (системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности НКО);

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

15.6.8. оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков (для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля НКО должна своевременно пересматриваться);

15.6.9. обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих НКО в соответствии с их должностными обязанностями;

15.6.10. установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений НКО информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

15.6.11. утверждение документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими НКО и контроль за их соблюдением;

15.6.12. исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

15.7. Деятельность Службы внутреннего аудита регулируется Положением о службе внутреннего аудита, которое определяет:

15.7.1. цели и сферу деятельности службы внутреннего аудита;

15.7.2. принципы и методы деятельности службы внутреннего аудита, отвечающие требованиям Положения Банка России об организации внутреннего контроля в кредитных организациях;

15.7.3. статус службы внутреннего аудита в организационной структуре НКО, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями НКО, в том числе осуществляющими контрольные функции;

15.7.4. подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего аудита;

15.7.5. обязанность руководителя службы внутреннего аудита информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым НКО, Совет директоров, единоличный и коллегиальный исполнительный орган и руководителя структурного подразделения НКО, в котором проводилась проверка;

15.7.6. обязанность руководителя службы внутреннего аудита информировать Совет директоров, единоличный и коллегиальный исполнительный орган о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций;

15.7.7. обязанность служащих службы внутреннего аудита информировать руководителя службы внутреннего аудита о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций.

15.8 Руководство НКО обязано обеспечить постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций.

15.9. Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

15.9.1. Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления НКО (Общего собрания участников, Совета директоров, исполнительных органов НКО).

15.9.2. Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами НКО (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

15.9.3. Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

15.9.4. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

15.9.5. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества НКО.

15.9.6. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых НКО операций и других сделок.

15.9.7. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

15.9.8. Проверка деятельности службы внутреннего контроля НКО и службы управления рисками НКО.

15.9.9. Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами НКО.

15.10. Функции службы внутреннего аудита осуществляет руководитель службы внутреннего аудита. При изменении характера и масштабов осуществляемых НКО операций, численный состав и структура службы внутреннего аудита может быть изменена Советом директоров НКО.

15.11. Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров НКО.

15.12. **Деятельность Службы внутреннего контроля** регулируется Положением о службе внутреннего контроля, которое определяет:

15.12.1. цели, функции (права и обязанности) службы внутреннего контроля;

15.12.2. статус службы внутреннего контроля в организационной структуре НКО;

15.12.3. методы деятельности службы внутреннего контроля, отвечающие требованиям Положения Банка России, регулирующего организацию внутреннего контроля в кредитных организациях;

15.12.4. подчиненность и подотчетность руководителя службы внутреннего контроля;

15.12.5. распределение обязанностей между осуществляющими функции службы внутреннего контроля служащими (далее - служащие службы внутреннего контроля) в структурных подразделениях НКО;

15.12.6. обязанность руководителя службы внутреннего контроля информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском единоличный и коллегиальный исполнительный орган НКО;

15.12.7. обязанность руководителя службы внутреннего контроля незамедлительно информировать единоличный и коллегиальный исполнительные органы НКО, а в случаях, предусмотренных внутренними документами НКО, - Совет директоров о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у НКО;

15.12.8. обязанность руководителя службы внутреннего контроля информировать единоличный и коллегиальный исполнительные органы НКО о всех случаях, которые

препятствуют осуществлению им своих функций;

15.12.9. обязанность служащих службы внутреннего контроля информировать руководителя службы внутреннего контроля о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

15.13. Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

15.13.1. Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов НКО, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск).

15.13.2. Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

15.13.3. Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых НКО новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

15.13.4. Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений НКО и исполнительному органу, определенному внутренними документами НКО.

15.13.5. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в НКО.

15.13.6. Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.

15.13.7. Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.

15.13.8. Информирование служащих НКО по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

15.13.9. Выявление конфликтов интересов в деятельности НКО и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

15.13.10. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения НКО прав клиентов.

15.13.11. Анализ экономической целесообразности заключения НКО договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление НКО банковских операций (аутсорсинг).

15.13.12. Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

15.13.13. Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

15.13.14. Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии НКО с надзорными органами.

15.13.15. Иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами НКО.

15.14. Служба внутреннего контроля осуществляет свои функции в НКО на постоянной основе.

15.15. Функции службы внутреннего контроля осуществляет руководитель службы внутреннего контроля. При изменении характера и масштабов осуществляемых НКО операций, уровня регуляторного риска, принимаемого НКО, численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность службы внутреннего контроля может быть изменена Советом директоров НКО.

15.16. Руководитель службы внутреннего контроля и служащие службы внутреннего контроля входят в штат кредитной организации.

15.17. Руководитель службы внутреннего контроля может являться членом коллегиального исполнительного органа НКО. Если руководитель службы внутреннего контроля не является членом коллегиального исполнительного органа НКО, он подотчетен единоличному исполнительному органу кредитной организации (его заместителю, являющемуся членом коллегиального исполнительного органа и не участвующему в принятии решений, связанных с совершением кредитной организацией банковских операций и других сделок), если иное не предусмотрено федеральными законами.

Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

15.18. Руководитель службы внутреннего контроля утверждается Советом директоров

НКО.

15.19. Служба управления рисками - структурное подразделение, осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями Положения о Службе управления рисками и Стратегии управления банковскими рисками и капиталом НКО "ЭПС" (ООО).

15.20. К основным функциям Службы управления рисками относятся следующие:

- выявление рисков, присущих деятельности НКО;
 - выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержена НКО (участники НКО);
 - выделение значимых для НКО (участников НКО) рисков;
 - осуществление оценки значимых для НКО (участников НКО) рисков;
 - осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для НКО (участников НКО) рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого НКО;
 - осуществлять контроль за объемами значимых для НКО (участников НКО) рисков;
 - обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого НКО (участников НКО);
 - проведение на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработку новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков;
 - осуществление на постоянной основе оценки потенциальных потерь кредитной организации (стресс-тестирования), а также доведение ее результатов до сведения исполнительных органов и Совета директоров НКО;
 - разработку и представление на рассмотрение исполнительных органов НКО предложений по принятию мер, направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков, в том числе предложений по проведению хеджирующих или иных операций по перераспределению банковских рисков, принятых НКО.
- 15.21. Руководитель и служащие Службы управления рисками входят в штат НКО и административно подчиняются Председателю Правления НКО.

Руководитель Службы управления рисками координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками, в случае их создания.

15.22. Лица при назначении их на должность руководителя Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля или Службы управления рисками и в течение всего периода осуществления функций по этим должностям, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Банком России к руководителям Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита кредитной организации.

15.23. НКО в трехдневный срок со дня принятия решения о назначении лица на должность руководителя Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля или Службы управления рисками, включая назначение на временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, направляет в территориальное учреждение Банка России письменное уведомление об этом.

15.24. Отдел финансового мониторинга подотчетен в своей деятельности Председателю Правления НКО.

Руководитель отдела финансового мониторинга назначается на должность Председателем Правления НКО. Численность отдела финансового мониторинга определяется Председателем Правления НКО.

Статья 16. УЧЕТ В НКО

16.1. Учет и документооборот в НКО организуется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

НКО предоставляет учреждениям Банка России по месту нахождения НКО отчетность по формам и в сроки, установленные правилами Банка России, относящимися к деятельности кредитных организаций.

16.2. Итоги деятельности НКО отражаются в ежемесячных и годовых балансах, в отчетах о финансовых результатах, а также в годовом отчете, которые предоставляются в Банк России.

Годовой баланс и отчет о финансовых результатах НКО после проведения проверки их достоверности аудиторской организацией утверждаются Общим собранием участников НКО и подлежат публикации в печати по формам и в сроки, установленные правилами Банка России.

16.3. Финансовый год НКО начинается с 01 января и заканчивается 31 декабря текущего года.

Статья 17. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

17.1. НКО гарантирует тайну об операциях и о счетах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие НКО обязаны хранить тайну об операциях и счетах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых НКО, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

17.2. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются НКО им самим, третьим лицам в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

17.3. Информация по операциям юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляется НКО в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

Статья 18. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

18.1. НКО хранит следующие документы:

- решение об учреждении НКО, устав НКО, а также внесенные в устав НКО и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию НКО;
- документы, подтверждающие права НКО на имущество, находящееся на ее балансе;
- внутренние документы НКО;
- положения о филиалах и представительствах НКО;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг НКО;
- протоколы Общих собраний участников НКО, заседаний Совета директоров и Правления НКО;
- списки аффилированных лиц НКО;
- заключения Ревизора, аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, хранение которых предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

18.2. НКО хранит документы, предусмотренные пунктом 18.1 настоящей статьи, по месту нахождения единоличного исполнительного органа НКО.

Порядок и сроки хранения документов определяются нормативными актами уполномоченных органов и внутренними документами НКО.

Участники НКО имеют доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием НКО, управлением им или участием в нем, 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.

НКО по требованию его участника обеспечивает ему доступ к документам, предусмотренным пунктом 18.1 и абзацем 3 настоящего пункта. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником НКО указанные документы должны быть предоставлены для ознакомления в помещении исполнительного органа. НКО по требованию ее участника обязана предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая НКО за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

18.3. При реорганизации или прекращении деятельности НКО все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии

с установленными правилами правопреемнику.

При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы Главархива Москвы.

Документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится НКО.

18.4. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств НКО в соответствии с требованиями архивных органов.

Статья 19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ НКО

19.1. НКО может быть реорганизована (слияние, разделение, выделение, преобразование, присоединение) и ликвидирована добровольно по единогласному решению, принятому на Общем собрании участников.

НКО может быть ликвидирована также:

- по решению суда в случае неплатежеспособности НКО или нарушения ею действующего законодательства Российской Федерации;
- в случае отзыва Банком России лицензии на право проведения банковских операций.

19.2. При слиянии НКО с другой кредитной организацией права и обязанности каждой из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу.

При присоединении НКО к другой кредитной организации к последней переходят права и обязанности присоединенной НКО.

При разделении НКО ее права и обязанности переходят к вновь возникшим юридическим лицам в соответствии с передаточным актом.

При выделении из состава НКО одного или нескольких юридических лиц к каждому из них переходят права и обязанности реорганизованной НКО в соответствии с передаточным актом.

19.3. При преобразовании НКО одной организационно-правовой формы в кредитную организацию другой организационно-правовой формы права и обязанности реорганизованной НКО в отношении других лиц не изменяются, за исключением прав и обязанностей в отношении учредителей (участников), изменения которых вызвано реорганизацией.

19.4. Ликвидация НКО осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

19.5. С момента назначения ликвидационной комиссии в НКО к ней переходят все полномочия по управлению делами НКО.

19.6. Ликвидационная комиссия оценивает наличное имущество НКО, выявляет его дебиторов и кредиторов и рассчитывается с ними, принимает меры к оплате долгов НКО третьим лицам, а также его работникам, составляет ликвидационный баланс.

19.7. Требования кредиторов НКО удовлетворяются в порядке очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

19.8. Считаются погашенными при ликвидации НКО:

1) требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества ликвидируемого НКО и не удовлетворенные за счет имущества лиц, несущих субсидиарную ответственность по таким требованиям, если ликвидируемое НКО в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации, не может быть признано несостоятельным (банкротом);

2) требования, не признанные ликвидационной комиссией, если кредиторы по таким требованиям не обращались с иском в суд;

3) требования, в удовлетворении которых решением суда кредиторам отказано.

19.9. Ликвидация НКО считается завершённой, а юридическое лицо - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

Статья 20. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

20.1. Споры НКО с российскими и иностранными юридическими лицами и гражданами, а также споры между участниками рассматриваются в судах в соответствии с действующим российским законодательством либо в других органах.

Статья 21. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ НКО

21.1. Изменения в устав НКО вносятся по решению Общего собрания участников. Изменения, внесенные в устав НКО, подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Председатель Правления
НКО «ЭПС» (ООО)**



А.Н. Круглов

Заместитель начальника
Главного управления Центрального банка
Российской Федерации по Центральному
федеральному округу г. Москва

Финанс *Н.В. Рогов*
11.12.2015



12.10.2015г.

ИКО «ЭПС» (ООО) А.Н. Круглов

Председатель Правления

Проставлено, пронумеровано и скреплено печатью на 29 л.





СОГЛАСОВАНО

Первый

Заместитель Председателя
Центрального Банка Российской
Федерации

(личная подпись) (инициалы, фамилия)

20 года

М.П. Банка России

Изменения № 1, вносимые в устав

Небанковской кредитной организации «Электронный платежный сервис» (Общество с
ограниченной ответственностью), НКО «ЭПС» (ООО)

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1127711000020,
дата государственной регистрации кредитной организации " 27 " июня 2012 года,
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 3509-К
от " 27 " июня 2012 года.

Пункт 2.3. изложить в следующей редакции:

«Место нахождения и почтовый адрес НКО: 115093, г. Москва, улица Павловская, д. 7, стр. 1.
Место нахождения НКО определяется местом нахождения его органов управления».

Пункт 4.2. изложить в следующей редакции:

«НКО вправе размещать денежные средства, предоставленные для переводов без открытия
банковских счетов, исключительно:

- 1) на корреспондентском счете в Банке России;
- 2) на депозитах Банка России;
- 3) на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях. Правила
осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического
обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.
НКО запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.
НКО запрещается осуществлять деятельность по привлечению средств физических и
юридических лиц (например, путем выпуска НКО собственных векселей)».

Пункт 11.3 изложить в следующей редакции:

«Очередное Общее собрание участников НКО проводится один раз в год не ранее 1 марта и
не позднее 30 апреля.

Очередное Общее собрание участников НКО созывается председателем Правления НКО.

На Очередном Общем собрании участников НКО утверждаются годовые результаты
деятельности НКО.

Все собрания, помимо годового, являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание участников НКО созывается Председателем Правления по
инициативе Правления, по требованию Совета директоров, Ревизора, аудиторской
организацией, а также по требованию участников, обладающих в совокупности не менее чем
одной десятой от общего числа голосов участников НКО.

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

Решение об отказе в проведении внеочередного общего собрания участников НКО может быть принято только в случае:

- если не соблюден установленный Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» порядок предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания участников;

- если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников НКО, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Председатель Правления НКО не вправе вносить изменения в формулировку вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания участников НКО, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания участников НКО.

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

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

В случае если в течение установленного настоящим уставом срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников НКО или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное общее собрание участников НКО может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

В данном случае председатель Правления НКО обязан предоставить указанным органам или лицам список участников НКО с их адресами. Расходы на подготовку, созыв и проведение такого Общего собрания могут быть возмещены по решению Общего собрания участников НКО за счет средств НКО.

Уведомление о дате, времени, месте проведения, предполагаемой повестке дня Общего собрания участников НКО при подготовке Общего собрания направляются участникам курьерской службой НКО, заказным письмом или по факсу не позднее, чем за тридцать дней до даты проведения Общего собрания участников НКО.

Информация и материалы, касающиеся вопросов повестки дня Общего собрания участников НКО, предоставляются для ознакомления всем участникам в помещении НКО по месту нахождения ее единоличного и коллегиальных исполнительных органов – Председателя Правления и Правления НКО, по адресу: 115093, г. Москва, улица Павловская, д. 7, стр. 1.

Любой участник НКО вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников НКО дополнительных вопросов не позднее, чем за пятнадцать дней до его проведения.

В случае если по предложению участников НКО в первоначальную повестку дня Общего собрания участников НКО вносятся изменения, Председатель Правления НКО, созывающий Общее собрание участников НКО, обязан не позднее, чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников НКО о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в настоящем пункте.

Перед открытием Общего собрания участников НКО проводится регистрация прибывших участников.

Не зарегистрировавшийся участник НКО (представитель участника НКО) не вправе принимать участия в голосовании.

Участники НКО вправе участвовать в Общем собрании лично или через своих представителей. Представители участников НКО должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю участника, должна содержать сведения о представляемом и представителе (имя или наименование, место жительства или место нахождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность)», быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально. Каждый участник НКО имеет на Общем собрании число голосов, пропорционально его доле в уставном капитале НКО.

Общее собрание участников НКО открывается в указанное в уведомлении о проведении Общего собрания участников время или ранее, если все участники НКО уже зарегистрированы.

Общее собрание участников НКО открывается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа. Общее собрание участников НКО, созданное по требованию Совета директоров НКО, Ревизора, аудиторской организацией или участников НКО, открывает Председатель Совета директоров НКО, Ревизор, уполномоченный представитель аудиторской организации или один из участников НКО, потребовавший проведения данного Общего собрания.

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

Председатель Правления НКО организует ведение протокола Общего собрания.

Решение Общего собрания участников принимается открытым голосованием.

Изменения внесены общим собранием участников кредитной организации,
протокол № 2 от "28" апреля 2018 года.

Председатель правления
НКО «ЭПС» (ООО)



К.В. Бурлаков