



СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя Центрального
банка Российской Федерации

М.И. Сухов

М.П.

«29» декабря 2014 г.



Управление ФНС России
по г. Москве



Т.В. Иванова
Иванова Т.В.

УСТАВ

Небанковской кредитной организации акционерного общества «ЛИДЕР»

НКО АО «ЛИДЕР»

«УТВЕРЖДЕНО»

Общим собранием акционеров
Протокол № 2 от 28 октября 2014 г.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Кредитная организация (в дальнейшем – «НКО»), создана в соответствии с законодательством Российской Федерации по решению учредителей от 25 декабря 1995 года (протокол № 1) с наименованиями небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «ЛУКОЙЛ Расчётная электронная палата» сокращённое наименование ЗАО «ЛУКОЙЛ РЭП».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров НКО от 24 октября 2003 года (протокол № 5) наименования НКО изменены на Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчётная электронная палата» сокращённое наименование ЗАО «РЭП».

В соответствии с решением единственного акционера от 23 января 2006 года (решение № 4) наименования НКО изменены на Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «ВМТ» сокращённое наименование НКО ЗАО «ВМТ».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров НКО от 11 декабря 2006 года наименования НКО изменены на Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «ЛИДЕР» сокращённое наименование НКО ЗАО «ЛИДЕР».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров НКО № 2 от 28 октября 2014 года было изменено название организационно-правовой формы НКО на Небанковская кредитная организация акционерное общество «ЛИДЕР» сокращённое наименование НКО АО «ЛИДЕР».

1.2. НКО имеет полное фирменное наименование на русском языке: **Небанковская кредитная организация акционерное общество «ЛИДЕР».**

1.3. НКО имеет сокращённое фирменное наименование на русском языке: **НКО АО «ЛИДЕР».**

1.4. НКО имеет полное фирменное наименование на английском языке: **International Money Transfers LEADER.**

1.5. НКО имеет сокращённое фирменное наименование на английском языке: **LEADER.**

1.6. НКО имеет исключительное право использования своего фирменного наименования в установленном законодательством порядке.

1.7. НКО имеет круглую печать, содержащую ее полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, штампы и бланки со своим наименованием.

1.8. Место нахождения НКО: Российская Федерация, 127015, г. Москва, ул. Бутырская, дом 77.

1.9. Органы управления НКО:

- Общее собрание акционеров НКО;
- Совет директоров НКО;
- Председатель Правления НКО;
- Правление НКО.

1.10. Устав является учредительным документом НКО. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами НКО, его акционерами и работниками НКО.

ГЛАВА 2. ПРАВОВОЙ СТАТУС НКО

2.1. НКО является юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, и действует в организационно-правовой форме непубличного акционерного общества.

2.2. НКО создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, лицензий Банка России и настоящего Устава.

2.3. НКО может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

2.4. НКО несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

2.5. НКО не несет ответственность по обязательствам своих акционеров, если иное не предусмотрено законом.

2.6. Акционеры НКО не отвечают по ее обязательствам и несут риск убытков, связанных с ее деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

2.7. НКО в установленном порядке может открывать филиалы и представительства.

ГЛАВА 3. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО

3.1. Целью деятельности НКО как юридического лица является извлечение прибыли.

Основной целью НКО как кредитной организации является осуществление предусмотренных настоящим Уставом и лицензиями Банка России банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

3.2. НКО вправе совершать следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте, в соответствии с лицензией Банка России на эти виды деятельности:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц¹;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3.3. Помимо перечисленных в п. 3.2. настоящего Устава банковских операций, НКО вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

3.5. НКО не вправе заниматься деятельностью по привлечению средств физических и юридических лиц.

3.6. НКО вправе осуществлять иную деятельность, не запрещенную действующим законодательством Российской Федерации.

3.7. НКО осуществляет деятельность по размещению денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами, определяемыми в соответствии с банковским законодательством Российской Федерации, в том числе:

- в долговые обязательства Российской Федерации;
- в депозиты в Банке России;
- в облигации Банка России;
- в кредиты и депозиты, размещенные в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" банках-нерезидентах стран, имеющих страновую оценку по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (далее - страновая оценка) "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации;
- в государственные долговые обязательства стран, имеющих страновую оценку "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза.

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

¹ Кассовое обслуживание физических лиц НКО вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

ГЛАВА 4. АКЦИОНЕРЫ НКО, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

4.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций НКО могут в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», иным действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом:

- участвовать в Общем собрании акционеров НКО в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- участвовать в управлении делами НКО;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности НКО и знакомиться с бухгалтерской и иной документацией;
- получать пропорционально количеству имеющихся у него акций долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди акционеров;
- в случае ликвидации НКО - получить часть ее имущества (или денежный эквивалент) пропорционально количеству принадлежащих им акций, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- обжаловать решения органов НКО, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать и получать копии (выписки) протоколов и решений Общего собрания акционеров НКО, а также копии решений других органов управления НКО;
- требовать, действуя от имени НКО, возмещения причиненных НКО убытков;
- оспаривать, действуя от имени НКО, 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;
- иметь другие права, предоставляемые акционерам настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Акционеры НКО обязаны:

- участвовать в образовании имущества НКО в необходимом размере, в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- соблюдать требования настоящего Устава и выполнять решения органов управления НКО, принятые в рамках их компетенции;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности НКО;
- участвовать в принятии решений, без которых НКО не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если их участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действий, заведомо направленные на причинение вреда НКО;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано НКО;
- нести другие обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

4.3. Юридические лица - акционеры НКО сохраняют самостоятельность и права юридического лица.

4.4. Акционеры НКО реализуют преимущественное право приобретения дополнительных акций в порядке, определенном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

4.5. Каждая обыкновенная акция НКО предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

ГЛАВА 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ НКО

5.1. Уставный капитал составляется из номинальной стоимости акций НКО, приобретенных акционерами.

5.2. Уставный капитал НКО сформирован в сумме 52 000 тыс. (пятьдесят два миллиона) рублей и разделен на 52 000 (пятьдесят две тысячи) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000,00 рублей (одна тысяча рублей 00 копеек) каждая.

5.3. Дополнительно к размещенным акциям НКО вправе размещать 450 000 (четыреста пятьдесят тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000,00 рублей (одна тысяча рублей 00 копеек) каждая на общую сумму 450 000 000,00 рублей (четыреста пятьдесят миллионов рублей 00 копеек) (объявленные акции).

5.4. Решение об увеличении уставного капитала НКО принимается Общим собранием акционеров НКО.

5.5. Акционеры НКО не вправе требовать выкупа принадлежащих им акций НКО, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

5.6. Увеличение уставного капитала НКО допускается после его полной оплаты. Увеличение уставного капитала НКО для покрытия понесенных ею убытков не допускается.

5.7. Увеличение уставного капитала НКО допускается либо путем увеличения номинальной стоимости акций либо выпуска дополнительных акций.

5.8. НКО вправе по решению Общего собрания акционеров уменьшить уставный капитал либо путем уменьшения номинальной стоимости акций, либо путем покупки части акций в целях сокращения их общего количества.

Уменьшение уставного капитала НКО допускается после уведомления всех его кредиторов в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации об акционерных обществах.

ГЛАВА 6. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ БУМАГИ НКО

6.1. Акция - эмиссионная ценная бумага, выпускаемая НКО и закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли НКО в виде дивидендов, на участие в управлении НКО и на получение части имущества НКО, остающегося после ее ликвидации.

6.2. Номинальная стоимость обыкновенной именной акции 1 000,00 (одна тысяча рублей 00 копеек) каждая (размещенные акции). Форма выпуска акций – бездокументарная. Количество размещенных акций НКО составляет 52 000 (пятьдесят две тысячи) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000,00 рублей (одна тысяча рублей 00 копеек) каждая на общую сумму 52 000 000,00 рублей (пятьдесят два миллиона рублей 00 копеек).

6.3. Совет директоров НКО может в случае необходимости вынести на решение Общего собрания акционеров вопрос о консолидации существующих акций или дроблении существующих акций на акции меньшего номинала без изменения величины уставного капитала.

6.4. Акции НКО могут переходить от одного лица к другому в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

6.5. НКО может выпускать только именные обыкновенные акции.

6.6. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций НКО должна быть одинаковой.

6.7. Каждая обыкновенная акция НКО предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

6.8. Оплата эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

6.9. Не допускается освобождение акционера НКО от обязанности оплаты акций НКО, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к НКО.

6.10. Оплата акций НКО при их размещении осуществляется по рыночной стоимости, но не ниже их номинальной стоимости.

6.11. Порядок конвертации в акции ценных бумаг НКО устанавливается в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах.

6.12. НКО вправе приобретать размещенные ею акции по решению Общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала НКО путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества.

НКО не вправе принимать решение об уменьшении уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если общая номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного действующим законодательством.

Акции, приобретенные НКО на основании принятого Общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала НКО путем приобретений акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении.

6.13. НКО вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров НКО, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

Совет директоров НКО не вправе принимать решение о приобретении НКО акций, если номинальная стоимость акций НКО, находящихся в обращении, составит менее 90 (девяноста) процентов от уставного капитала НКО.

Приобретенные НКО по решению Совета директоров НКО акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. В этом случае в течение одного года с момента их приобретения НКО обязана принять решение об уменьшении своего уставного капитала или в целях оплаты уставного капитала на основании решения Совета директоров НКО реализовать приобретенные акции по цене не ниже их рыночной стоимости. В случае, если рыночная стоимость акций ниже их номинальной стоимости, эти акции должны быть реализованы по цене не ниже их номинальной стоимости. В случае, если акции не будут реализованы НКО в течение одного года после их приобретения, НКО обязана в разумный срок принять решение об уменьшении своего уставного капитала путем погашения таких акций. Если в вышеуказанные сроки НКО не примет решение об уменьшении своего уставного капитала, Банк России, вправе предъявить в суд требование о ликвидации НКО.

6.14. Во всех случаях приобретения НКО размещенных ею акций решением о приобретении акций должны быть определены категории (типы) приобретаемых акций, количество приобретаемых НКО акций каждой категории (типа), цена приобретения, форма и срок оплаты, а также срок, в течение которого осуществляется приобретение акций.

НКО обязана информировать акционеров о наличии у них права требовать от НКО выкупа принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа.

Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать от НКО выкупа акций, должно содержать вышеуказанные сведения.

6.15. НКО не вправе осуществлять приобретение размещенных ею обыкновенных акций:

- до полной оплаты всего уставного капитала НКО;
- если на момент их приобретения НКО отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся в результате приобретения этих акций;
- если на момент их приобретения стоимость собственных средств (капитала) НКО меньше ее уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате приобретения акций.

НКО не вправе осуществлять приобретение размещенных акций до выкупа всех акций, требования о выкупе которых предъявлены в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.16. По решению Общего собрания акционеров НКО вправе произвести консолидацию размещенных акций, в результате которой две или более акций НКО конвертируются в одну новую акцию той же категории (типа). При этом в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций НКО соответствующей категории (типа).

По решению Общего собрания акционеров НКО вправе произвести дробление размещенных акций НКО, в результате которого одна акция НКО конвертируется в две или более акций НКО той же категории (типа). При этом в настоящий Устав НКО вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещенных и объявленных акций НКО соответствующей категории (типа).

6.17. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать от НКО выкупа всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации НКО или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров в соответствии с действующим законодательством, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- внесения изменений и дополнений в настоящий Устав НКО или утверждения Устава НКО в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;

- принятия Общим собранием акционеров решения об обращении с заявлением о делистинге акций НКО и (или) эмиссионных ценных бумаг НКО, конвертируемых в его акции, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется в письменной форме в НКО с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует. Подпись акционера - физического лица, равно как и его представителя, на требовании акционера о выкупе принадлежащих ему акций и на отзыве указанного требования должна быть удостоверена нотариально или держателем реестра акционеров НКО.

Требования акционеров о выкупе НКО принадлежащих им акций должны быть предъявлены НКО не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров НКО.

С момента получения НКО требования акционера о выкупе принадлежащих ему акций до момента внесения в реестр акционеров НКО записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к НКО или до момента отзыва акционером требования о выкупе этих акций акционер не вправе совершать связанные с отчуждением или обременением этих акций сделки с третьими лицами, о чем держателем указанного реестра вносится соответствующая запись в реестр акционеров НКО.

По истечении 45 (сорока пяти) дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров НКО, НКО обязана выкупить акции у акционеров, предъявивших требования об их выкупе, в течение 30 (тридцати) дней.

Совет директоров НКО не позднее чем через 50 (пятьдесят) дней со дня принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров НКО утверждает отчет об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций.

Держатель реестра акционеров НКО вносит в этот реестр записи о переходе права собственности на выкупаемые акции к НКО на основании утвержденного Советом директоров НКО отчета об итогах предъявления акционером или акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций и на основании требований акционера или акционеров о выкупе принадлежащих им акций, а также документов, подтверждающих исполнение НКО обязанности по выплате денежных средств акционеру или акционерам, предъявившим требования о выкупе принадлежащих им акций.

Выкуп НКО акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требовать от НКО выкупа акций. Общая сумма средств, направляемых НКО на выкуп акций, не может превышать 10 (десяти) процентов стоимости собственных средств (капитала) НКО на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать от НКО выкупа принадлежащих им акций. В случае, если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено НКО с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

Акции, выкупленные НКО, поступают в ее распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее чем через один год со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к НКО, в ином случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала НКО путем погашения указанных акций.

Приобретение акций осуществляется по рыночной стоимости в соответствии с действующим законодательством.

В случаях, когда цена (денежная оценка) имущества, а также цена размещения или порядок ее определения либо цена выкупа эмиссионных ценных бумаг НКО определяются решением Совета директоров НКО, они должны определяться исходя из их рыночной стоимости. Если лицо, заинтересованное в совершении одной или нескольких сделок, при которых цена (денежная оценка) имущества определяется Советом директоров НКО, является членом Совета директоров НКО, цена (денежная оценка) имущества определяется решением членов Совета директоров НКО, не заинтересованных в совершении сделки.

В случае если количество незаинтересованных директоров менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Совета директоров НКО и (или) если все члены Совета директоров НКО не являются независимыми директорами, цена (денежная оценка) имущества

может быть определена решением Общего собрания акционеров, принятым в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Для определения рыночной стоимости имущества может быть привлечен независимый оценщик.

Привлечение независимого оценщика для определения рыночной стоимости является обязательным для определения цены выкупа НКО у акционеров принадлежащих им акций в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также в иных случаях, если это прямо предусмотрено законодательством Российской Федерации.

В случае определения цены размещения ценных бумаг, цена покупки или цена спроса и цена предложения которых регулярно публикуются в печати, привлечение независимого оценщика необязательно, а для определения рыночной стоимости таких ценных бумаг должна быть принята во внимание эта цена покупки или цена спроса и цена предложения.

6.18. НКО вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

6.19. Размещение НКО облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению Совета директоров НКО в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 7. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ НКО

7.1. Акционер НКО вправе продать или иным образом уступить свои акции или их часть одному или нескольким акционерам НКО или третьим лицам.

7.2. Акционеры НКО имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами этого НКО, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. НКО имеет преимущественное право на приобретение акций, продаваемых его акционерами, если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций.

7.3. Срок осуществления преимущественного права приобретения акций, продаваемых акционерами, составляет 45 (сорок пять) дней со дня извещения акционером, намеренным продать свои акции третьему лицу, остальными акционерами и НКО.

ГЛАВА 8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ НКО

8.1. НКО обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с момента государственной регистрации НКО.

Ведение реестра акционеров НКО в соответствии с законодательством РФ осуществляет лицо, имеющее предусмотренную законом лицензию на указанную деятельность (далее – «держатель реестра акционеров НКО»).

8.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров НКО, обязано своевременно информировать держателя реестра акционеров НКО об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных НКО и специализированный регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

Внесение записи в реестр акционеров НКО осуществляется по требованию акционера, номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации. Нормативными правовыми актами Российской Федерации может быть установлен более короткий срок внесения записи в реестр акционеров НКО.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров НКО не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров НКО держатель указанного реестра не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров НКО направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи.

Отказ от внесения записи в реестр акционеров НКО может быть обжалован в суд. По решению суда держатель реестра акционеров НКО обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

По требованию акционера или номинального держателя акций держатель реестра акционеров НКО обязан подтвердить их права путем выдачи выписки из реестра акционеров НКО.

ГЛАВА 9. ПРИБЫЛЬ И ФОНДЫ НКО

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

9.2. Балансовая и чистая прибыль НКО определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Прибыль НКО облагается налогом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Чистая прибыль НКО определяется по данным бухгалтерской отчетности НКО.

Чистая прибыль НКО (после уплаты налогов и иных платежей) остается в распоряжении НКО и по решению Общего собрания акционеров НКО подлежит распределению по фондам или распределению иным способом, в частности между акционерами в виде дивидендов.

9.3. Назначение, размеры, источники формирования, порядок и направления использования фондов НКО устанавливаются решением Совета директоров в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

ГЛАВА 10. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ НКО

10.1. НКО самостоятельно исчисляет и уплачивает законно установленные налоги и сборы, в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством о налогах и сборах.

10.2. В порядке и случаях, предусмотренных действующим законодательством о налогах и сборах, НКО как налогоплательщик обязана:

- встать на учет в налоговых органах;
- вести учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения;
- представлять в налоговый орган по месту учета в установленном порядке налоговые декларации, а также бухгалтерскую отчетность в соответствии с действующим законодательством о бухгалтерском учете;
- представлять налоговым органам и их должностным лицам документы, необходимые для исчисления и уплаты налогов;
- выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством о налогах и сборах.

ГЛАВА 11. ДИВИДЕНДЫ

11.1. НКО вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

НКО обязано выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды. Дивиденды выплачиваются деньгами.

11.2. Источником выплаты дивидендов является прибыль НКО после налогообложения (чистая прибыль). Чистая прибыль НКО определяется по данным бухгалтерской отчетности НКО.

11.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров НКО. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров НКО. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров НКО.

11.4. НКО не вправе принимать решение (объявлять) о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала НКО;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены НКО у акционеров в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- если на день принятия такого решения НКО отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о

несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у НКО в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения стоимость собственных средств (капитала) НКО меньше ее уставного капитала, и резервного фонда, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения.

НКО принимает решение о выплате (объявлении) дивидендов по определенным видам и типам акций в соответствии с требованиями законодательства и настоящего Устава.

11.5. НКО не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты НКО отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у НКО в результате выплаты дивидендов;
- если на день выплаты стоимость собственных средств (капитала) НКО меньше суммы ее уставного капитала и резервного фонда, либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств НКО обязана выплатить акционерам объявленные дивиденды.

11.6. По решению Общего собрания акционеров дивиденды выплачиваются денежными средствами.

11.7. В случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством о налогах и сборах, дивиденды выплачиваются НКО за вычетом установленных налогов.

11.8. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

ГЛАВА 12. РЕЗЕРВЫ НКО

12.1. НКО создает резервный фонд в размере 15% (пятнадцати процентов) от ее уставного капитала.

12.2. Резервный фонд НКО формируется из чистой прибыли НКО в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

12.3. НКО по решению годового Общего собрания акционеров ежегодно производит отчисления в резервный фонд в размере не менее 5% (пяти) процентов от чистой прибыли.

При этом, общая сумма отчислений в резервный фонд, произведенных в течение года, не может превышать сумму чистой прибыли, фактически полученной за отчетный год.

12.4. Резервный фонд НКО может быть использован только на цели, установленные нормативными актами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации.

ГЛАВА 13. ДОКУМЕНТЫ И ОТЧЕТНОСТЬ НКО

13.1. НКО обязан вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

НКО представляет в Банк России бухгалтерскую и статистическую отчетность по формам и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

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

13.3. НКО ежегодно публикует данные о своей деятельности, включая годовой отчет, годовую бухгалтерскую отчетность, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

13.4. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете НКО, годовой бухгалтерской отчетности и отчете о финансовых результатах должна быть подтверждена ревизионной комиссией НКО.

Опубликование годового отчета НКО, годовой бухгалтерской отчетности осуществляется в форме и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения их достоверности аудиторской организации НКО.

13.5. Финансовый год для НКО устанавливается с 1 января по 31 декабря.

13.6. НКО в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансовых, хозяйственных, по личному составу и др.).

13.7. НКО обязана хранить следующие документы:

- договор о создании НКО;
- Устав НКО, зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения в него, свидетельство о государственной регистрации НКО, лицензии и другие разрешительные документы;
- документы, подтверждающие права НКО на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы НКО, утверждаемые Общим собранием акционеров и иными органами управления НКО;
- положения о филиалах и представительствах НКО;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- проспекты ценных бумаг, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- протоколы Общих собраний акционеров НКО, заседаний Совета директоров НКО, заседаний исполнительного органа НКО, ревизионной комиссии НКО и Правления НКО;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц НКО;
- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые НКО для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- заключения ревизионной комиссии НКО, аудиторской организации НКО, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами НКО, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров НКО, органов управления НКО, а также документы, предусмотренные нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

НКО хранит указанные выше документы по месту нахождения его исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России и федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

13.8. Информация об НКО предоставляется им в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

НКО обеспечивает акционерам доступ к документам в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

13.9. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в НКО, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности НКО, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Председатель Правления НКО в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

ГЛАВА 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ НКО

14.1. Высшим органом управления НКО является Общее собрание акционеров.

НКО обязано ежегодно проводить Общее собрание акционеров (годовое Общее собрание акционеров). Место проведения Общего собрания акционеров – город Москва.

Годовое Общее собрание акционеров проводится в сроки, устанавливаемые решением Совета директоров НКО, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании акционеров решается вопрос об

избрании Совета директоров НКО, ревизионной комиссии НКО, утверждении аудиторской организации НКО, рассматриваются представляемый Советом директоров НКО годовой отчет НКО и иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового Общее собрание акционеров НКО являются внеочередными.

14.2. Дата и порядок проведения Общего собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о его проведении, перечень предоставляемых акционерам материалов (информации) при подготовке к проведению Общего собрания акционеров устанавливаются Советом директоров НКО в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава.

14.3. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции;
- 2) реорганизация НКО;
- 3) ликвидация НКО, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров НКО, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала НКО путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 7) уменьшение уставного капитала НКО путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения НКО части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных НКО акций;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии НКО и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудиторской организации НКО;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах НКО, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков НКО по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 17) приобретение НКО размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- 18) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих корпоративные отношения в НКО, в частности регулирующих деятельность органов управления НКО, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров НКО законодательством РФ;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.4. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение другим органам управления НКО, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

14.5. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации.

14.6. За исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, правом голоса на Общем собрании акционеров по вопросам, поставленным на голосование, обладают акционеры - владельцы обыкновенных акций НКО.

Голосующей акцией НКО является обыкновенная акция.

14.7. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, считается принятым, если за него проголосовало большинство голосов акционеров - владельцев голосующих акций НКО, принимающих участие в собрании, если для принятия решения настоящим Уставом и действующим законодательством не установлено иное число голосов акционеров, и при этом в собрании участвовало не менее 50 процентов от общего числа акционеров НКО.

14.8. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 2, 6 и 14 - 19 пункта 14.3. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров НКО.

14.9. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 3, 5 и 17 пункта 14.3. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров НКО большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

14.10. На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Совета директоров НКО, а в случае его отсутствия либо при его отказе председательствовать – один из членов Совета директоров НКО, выбранный по решению Совета директоров НКО.

Общее собрание акционеров принимает решения по порядку ведения Общего собрания акционеров по предложению председательствующего простым большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Особенности принятия Общим собранием акционеров решений по порядку ведения Общего собрания акционеров могут быть установлены внутренними документами НКО, утвержденными решением Общего собрания акционеров.

14.11. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.

14.12. Решения, принятые Общим собранием акционеров НКО, и итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров НКО, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

14.13. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем). Требования к порядку проведения Общего собрания акционеров путем заочного голосования (опросным путем) установлены правовыми актами Российской Федерации.

Решения Общего собрания акционеров по вопросам, указанным в абзаце 3 пункта 14.1. настоящего Устава, не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

14.14. Решение Общего собрания акционеров, принятое путем заочного голосования (опросным путем), считается действительным, если в голосовании участвовали акционеры, владеющие в совокупности более чем половиной голосующих акций НКО.

Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования, отвечающих требованиям, установленным действующим законодательством. Бюллетени для голосования должны быть направлены или вручены под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее, чем за 20 (двадцать) дней до проведения Общего собрания акционеров.

14.15. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров НКО на дату, устанавливаемую Советом директоров НКО в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, его почтовый адрес в Российской Федерации (место нахождения), данные о количестве и категории (типе) принадлежащих ему акций, и иные сведения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.16. Сообщение акционерам о проведении Общего собрания акционеров осуществляется по решению Совета директоров НКО путем направления им письменного уведомления (простым письмом, или телеграммой, или факсом) и/или опубликования информации в «Российской газете», либо путём вручения каждому акционеру НКО под роспись.

НКО обязана направить акционерам письменное уведомление или опубликовать информацию о проведении Общего собрания акционеров не позднее чем за 20 (двадцать) дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации НКО, - не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения.

В случае, предусмотренном пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 (семьдесят) дней до даты его проведения. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать информацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров НКО лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров направляется номинальному держателю акций.

14.17. Акционеры (акционер) НКО, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций НКО, в срок не позднее чем через 30 (тридцать) дней после окончания финансового года НКО, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров НКО и выдвинуть кандидатов в Совет директоров НКО, ревизионную комиссию и счетную комиссию НКО, число которых не может превышать количественный состав этого органа.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров НКО и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций НКО и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные настоящим Уставом или внутренними документами НКО. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров НКО обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (пяти) дней после окончания срока, установленного в абзаце 1 настоящего пункта Устава.

Вопрос, внесенный акционером (акционерами), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган НКО, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюден срок, установленный абзацем 1 настоящего пункта Устава;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного абзацем 1 настоящего пункта Устава количества голосующих акций НКО;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренным абзацами 2 и 3 настоящего пункта Устава;
- вопрос, предложенный для внесения в повестку дня Общего собрания акционеров НКО, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

Мотивированное решение Совета директоров НКО об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в органы НКО направляется акционеру (акционерам), внесшему вопрос или представившему предложение, не позднее трех дней с даты его принятия.

Совет директоров НКО не вправе вносить изменения в формулировку вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировку решений по таким вопросам.

14.18. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров НКО определяет:

- время начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
- форму проведения Общего собрания акционеров;
- дату, место и время проведения Общего собрания акционеров НКО и в случае, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляется обязательная рассылка бюллетеней или Общее собрание акционеров НКО проводится в форме заочного

- голосования дату окончания приёма бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров НКО;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), представляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

14.19. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров НКО на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии НКО, аудиторской организации НКО, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций НКО на дату предъявления требования.

Решением Совета директоров НКО о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должна быть определена форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование). Совет директоров НКО не вправе изменить своим решением форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров, если требование ревизионной комиссии НКО, аудиторской организации НКО, а также указанного акционера (акционеров) о проведении внеочередного Общего собрания акционеров содержит указание на форму его проведения.

Решением Совета директоров НКО о проведении внеочередного Общего собрания акционеров в форме заочного голосования (опросным путем) должны быть определены:

- форма и текст бюллетеня для голосования;
- дата предоставления акционерам бюллетеня для голосования и иной информации (материалов) в соответствии с настоящим Уставом, требованиями действующего законодательства и иных правовых актов Российской Федерации;
- дата окончания приема НКО бюллетеней для голосования.

Внеочередное Общее собрание акционеров НКО созываемое по требованию ревизионной комиссии НКО, аудитора НКО или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций НКО, должно быть проведено в течение 50 (пятидесяти) дней с момента предоставления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров НКО, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 (семидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания.

Совет директоров НКО не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров, созываемого по требованию ревизионной комиссии НКО, аудитора НКО или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций НКО.

В случае, если требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров исходит от акционера (акционеров), оно должно содержать имя (наименование) акционера (акционеров), требующего созыва собрания, с указанием количества, категории (типа) принадлежащих ему акций.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицом (лицами), требующим созыва внеочередного Общего собрания акционеров.

В течение 5 (пяти) дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии НКО, аудитора НКО или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций НКО, о созыве внеочередного Общего собрания акционеров НКО Советом директоров НКО должно быть принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров НКО либо об отказе в его созыве.

Решение об отказе от созыва внеочередного Общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии НКО, аудитора НКО или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций НКО, может быть принято, только если:

- не соблюден установленный действующим законодательством порядок предъявления требования о созыве собрания;
- акционер (акционеры), требующий созыва внеочередного Общего собрания акционеров, не является владельцем предусмотренного настоящим пунктом Устава количества голосующих акций НКО;
- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного Общего собрания акционеров НКО, не отнесен к его компетенции;
- вопрос, предлагаемый для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям действующего законодательства и правовых актов Российской Федерации.

Решение Совета директоров НКО о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе от его созыва направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента его принятия.

В случае, если в течение установленного срока Советом директоров НКО не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган НКО или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении НКО провести внеочередное Общее собрание акционеров.

14.20. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять участие в Общем собрании акционеров.

Представитель акционера на Общем собрании акционеров действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. Доверенность на голосование должна содержать сведения о представляемом и представителе (для физического лица - имя, данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), для юридического лица - наименование, сведения о месте нахождения). Доверенность на голосование должна быть оформлена в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

14.21. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об акционерных обществах, акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций НКО.

При отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров, а также предоставление бюллетеней для голосования должны быть осуществлены в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об акционерных обществах, а также пунктами 14.16. и 14.20. настоящего Устава соответственно. При этом положения абзаца третьего п. 14.16. настоящего Устава не применяются.

Повторное Общее собрание акционеров, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если в нем приняли участие акционеры (их представители), обладающие в совокупности не менее чем 30 (тридцатью) процентами голосов размещенных голосующих акций НКО.

При переносе даты проведения Общего собрания акционеров в связи с отсутствием кворума менее чем на 40 (сорок) дней акционеры, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров, определяются в соответствии со списком акционеров, имевших право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров.

14.22. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция НКО - один голос», за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.23. Голосование на Общем собрании акционеров по вопросам повестки дня собрания осуществляется поднятием рук.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, либо по решению Совета директоров НКО, голосование осуществляется бюллетенями для голосования.

14.24. Функции счетной комиссии в НКО возлагаются на регистратора, который является держателем реестра акционеров НКО, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

14.25. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- полное фирменное наименование и место нахождения НКО;
- вид Общего собрания акционеров (годовое или внеочередное);
- форма проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- дата проведения Общего собрания акционеров;
- место проведения Общего собрания акционеров, проведенного в форме собрания (адрес, по которому проводилось собрание);
- повестка дня Общего собрания акционеров;
- время начала и время окончания регистрации лиц, имевших право на участие в Общем собрании акционеров, проведенном в форме собрания;
- время открытия и время закрытия Общего собрания акционеров, проведенного в форме собрания, а в случае если решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования по ним оглашались на Общем собрании, также время начала подсчета голосов;
- почтовый адрес (адреса), по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, а также при проведении Общего собрания акционеров в форме собрания, если голосование по вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания акционеров, могло осуществляться путем направления в НКО заполненных бюллетеней;
- число голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров;
- число голосов, приходившихся на голосующие акции НКО по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров;
- число голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в Общем собрании акционеров, по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров с указанием, имелся ли кворум по каждому вопросу;
- число голосов, отданных за каждый из вариантов голосования ("за", "против" и "воздержался"), по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, по которому имелся кворум;
- формулировки решений, принятых Общим собранием акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров;
- основные положения выступлений и имена выступавших лиц по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, проведенного в форме собрания;
- председатель (президиум) и секретарь Общего собрания акционеров;
- дата составления протокола Общего собрания акционеров;
- и иное, в соответствии с требованиями законодательства РФ.

В протоколе Общего собрания акционеров должны содержаться основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним, решения, принятые собранием.

14.26. Секретарь Общего собрания акционеров НКО уполномочен подписывать выписки из протоколов Общего собрания акционеров НКО, а также заверять копии указанных протоколов.

ГЛАВА 15. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ НКО

15.1. Совет директоров НКО осуществляет общее руководство деятельностью НКО по всем вопросам, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров НКО в период исполнения ими своих обязанности могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членом Совета директоров НКО. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

15.2. К компетенции Совета директоров НКО относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности НКО, утверждение годовых планов финансово-хозяйственной деятельности НКО, контроль их исполнения, определение основных направлений кадровой политики НКО;
- 2) утверждение стратегии развития НКО;
- 3) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 4) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 5) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров НКО в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 6) увеличение уставного капитала НКО путем размещения дополнительных акций в пределах предусмотренного Уставом НКО количества и категории (типа) объявленных акций, за исключением случаев, предусмотренных статьей 39 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 7) утверждение решений о выпуске ценных бумаг НКО, проспектов эмиссии ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами;
- 8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9) приобретение размещенных НКО акций, облигаций и иных ценных бумаг, за исключением случаев, в которых решение данного вопроса отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 10) образование Правления НКО, определение его количественного состава, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также избрание и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления НКО, заключение и расторжение трудовых договоров с ними;
- 11) формирование политики стимулирования деятельности членов Правления НКО, в том числе Председателя Правления, установление критериев оценки деятельности Правления, оценка работы Правления на основании этих критериев, а также установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций;
- 12) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (Ревизору) НКО вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора НКО;
- 13) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, утверждение дивидендной политики НКО;
- 14) определение размеров, источников формирования, порядка и направления использования фондов НКО;
- 15) утверждение внутренних документов НКО, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров и исполнительных органов НКО;
- 16) создание филиалов, открытие представительств НКО и их ликвидация, утверждение положений о филиалах и представительствах, а также изменений и дополнений к ним, внесение соответствующих изменений в Устав НКО;
- 17) согласование назначения на должность главного бухгалтера НКО, руководителей и главных бухгалтеров филиалов и представительств НКО, их заместителей, определение перечня иных должностей сотрудников НКО, замещение которых осуществляется только по согласованию с Советом директоров НКО;
- 18) принятие решений об участии и о прекращении участия НКО в других обществах, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 19) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 20) одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 21) утверждение регистратора НКО и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 22) осуществление контроля за функционированием системы управления рисками НКО, утверждение Положения о службе внутреннего аудита НКО;

- 23) рекомендация Общему собранию акционеров по утверждению аудитора НКО;
- 24) осуществление контроля деятельности Правления и Председателя Правления НКО, в том числе путем привлечения для оказания соответствующих консультационных услуг специализированной организации;
- 25) предварительное одобрение сделок, заключение которых может повлечь возникновение обязательств НКО, срок исполнения которых наступает или может наступить более чем через 5 (пять) лет;
- 26) предварительное одобрение сделок, связанных с приобретением недвижимого имущества, а также с обременением, отчуждением либо возможностью отчуждения принадлежащего НКО недвижимого имущества;
- 27) заключение соглашений с федеральными и региональными органами власти;
- 28) согласование по представлению Председателя Совета директоров бюджетов головного офиса, филиалов и представительств НКО;
- 29) 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 НКО, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для НКО рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- 30) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств НКО, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 31) 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 политики НКО в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- 32) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления НКО и Правлением НКО стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров НКО;
- 33) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров НКО, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров НКО;
- 34) утверждение кадровой политики НКО (порядок определения размеров окладов руководителей НКО, 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);
- 35) создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля НКО;
- 36) регулярное, не реже одного раза в год, рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля НКО и обсуждение с исполнительными органами НКО вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 37) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами НКО, Службой внутреннего аудита, ответственным сотрудником (структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями НКО, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит НКО;
- 38) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами НКО рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит НКО, и надзорных органов;
- 39) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- 40) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

15.3. Председатель Совета директоров представляет интересы НКО во взаимоотношениях с государственными органами, Центральным банком Российской Федерации, предприятиями, учреждениями и организациями, должностными лицами, и осуществляет общее руководство организацией работы Совета директоров НКО.

К компетенции Председателя Совета директоров НКО относится решение следующих вопросов:

- 1) организация работы Совета директоров НКО;
- 2) созыв заседаний Совета директоров НКО, председательствование на них, организация на заседаниях ведения протокола;
- 3) председательствование на Общем собрании акционеров;
- 4) заключение и расторжение трудовых контрактов от имени НКО с Председателем Правления, Заместителями Председателя Правления и членами Правления НКО, в соответствии с решениями Совета директоров НКО об их назначении и прекращении их полномочий;
- 5) согласование и подписание документов от имени НКО, подготовленных во исполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров НКО и принятых в соответствии с их компетенцией;
- 6) осуществление иных функций, предусмотренных настоящим Уставом.

15.4. Члены Совета директоров НКО избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, полномочия Совета директоров НКО прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

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

По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров НКО могут быть прекращены досрочно.

Количественный состав Совета директоров НКО определяется решением Общего собрания акционеров НКО, но он не может быть менее 5 (пяти) человек, если иной количественный состав Совета директоров не определен действующим законодательством Российской Федерации. Выборы членов Совета директоров НКО осуществляются кумулятивным голосованием.

Члены Совета директоров НКО и кандидаты на указанные должности должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленные Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, установленным в соответствии с законодательством Российской Федерации. Лица, избранные в состав Совета директоров НКО, могут переизбираться неограниченное количество раз.

15.5. Председатель Совета директоров НКО избирается членами Совета директоров НКО из их числа простым большинством голосов от общего числа членов Совета директоров. Председатель Правления НКО не может быть одновременно Председателем Совета директоров НКО.

Председатель Совета директоров НКО может быть переизбран до истечения срока его полномочий.

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

15.7. Заседание Совета директоров НКО созывается Председателем Совета директоров НКО по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, ревизионной комиссии НКО или аудитора НКО, Правления и Председателя Правления НКО.

Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров НКО определяется внутренним документом НКО, утверждаемым Общим собранием акционеров НКО.

Место проведения заседаний Совета директоров НКО – город Москва.

Совет директоров НКО может принимать решения заочным голосованием (опросным путем).

Кворум для проведения заседания Совета директоров НКО равен половине от числа избранных членов Совета директоров НКО. В случае, когда количество членов Совета директоров НКО становится менее количества, предусмотренного настоящим Уставом, НКО обязано созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров НКО.

Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

Решения на заседании Совета директоров НКО принимаются большинством голосов присутствующих, если законодательством, настоящим Уставом или его внутренним документом, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров, не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании Совета директоров НКО каждый член Совета директоров обладает одним голосом.

Решения по вопросам, указанным в подпунктах 6, 20 пункта 15.2. настоящего Устава, принимаются Советом директоров единогласно.

Член Совета директоров НКО, не участвовавший в голосовании или голосовавший против решения, принятого Советом директоров НКО в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом, вправе обжаловать в суд указанное решение в случае, если этим решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение одного месяца со дня, когда член Совета директоров НКО узнал или должен был узнать о принятом решении.

Передача права голоса одним членом Совета директоров НКО иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров НКО запрещается.

На заседании Совета директоров НКО ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров НКО составляется не позднее 3 (трёх) дней после его проведения.

В протоколе заседания указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров НКО подписывается Председателем Совета директоров, а в его отсутствие - председательствующим на заседании членом Совета директоров, который несет ответственность за правильность составления протокола, и секретарем Совета директоров.

15.8. Члены Совета директоров НКО действуют на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава и Положения о Совете директоров НКО, утверждаемого Общим собранием акционеров НКО.

15.9. Секретарь Совета директоров НКО уполномочен подписывать выписки из протоколов Совета директоров НКО, а также заверять копии указанных протоколов.

ГЛАВА 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ НКО

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

Исполнительные органы НКО подотчетны Совету директоров НКО и Общему собранию акционеров.

16.2. К компетенции Председателя Правления НКО относятся следующие вопросы:

- 1) действие без доверенности от имени НКО, в том числе представление его интересов, совершение сделок от имени НКО (за исключением сделок, совершение которых настоящим Уставом отнесено к исключительной компетенции иных органов управления НКО);
- 2) издание приказов, распоряжений и дача указаний, обязательных для исполнения всеми работниками НКО;
- 3) организация работы Правления НКО, организация ведения протоколов заседаний Правления;
- 4) определение функций (курируемых направлений деятельности НКО) заместителей Председателя Правления, членов Правления НКО;
- 5) формирование рабочих комитетов НКО по отдельным вопросам его деятельности и определение порядка их работы;
- 6) утверждение организационной структуры НКО;

- 7) утверждение штатного расписания НКО, филиалов НКО;
- 8) прием на работу и увольнение работников НКО в установленном порядке, применение к работникам мер поощрения и наложение взысканий;
- 9) утверждение положений о структурных подразделениях НКО (кроме положений о представительствах и филиалах НКО);
- 10) выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) на право представления интересов НКО и совершения сделок от имени НКО;
- 11) принятие решения о привлечении к ответственности (дисциплинарной, материальной) руководителей, назначение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Правления НКО;
- 12) принятие решений о командировании сотрудников НКО;
- 13) утверждение должностных инструкций работников НКО;
- 14) утверждение в рамках штатного расписания должностных окладов работников НКО;
- 15) разработка состава и объема сведений, составляющих коммерческую тайну, и представление его на утверждение Совету директоров НКО;
- 16) назначение по представлению Совета директоров НКО директоров, главных бухгалтеров филиалов и представительств НКО, и их заместителей;
- 17) увольнение директоров, главных бухгалтеров филиалов и представительств НКО и их заместителей;
- 18) рассмотрение и утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам;
- 19) установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики НКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 20) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 21) проверка соответствия деятельности НКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 22) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 23) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 24) создание эффективных систем передачи и обмена информацией в рамках внутреннего контроля, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Система передачи и обмена информацией включает в себя документы, определяющие операционную политику и процедуры реализации поставленных задач НКО;
- 25) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 26) осуществление других функций по решению Общего собрания акционеров и Совета директоров НКО.

Решения Председателя Правления НКО по вопросам его компетенции оформляются в виде приказов, распоряжений или указаний.

16.3. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров и Советом директоров НКО, организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров НКО;
- 2) рассмотрение результатов коммерческой деятельности НКО, вопросов организации расчетов, работы с ценными бумагами и других вопросов текущей деятельности НКО;
- 3) разработка предложений по планам и мероприятиям по обучению персонала НКО;
- 4) обеспечение соблюдения конфиденциальности в текущей деятельности НКО;
- 5) рассмотрение других вопросов по поручению Общего собрания акционеров НКО, Совета директоров НКО, Председателя Правления НКО.

Правление НКО действует на основании настоящего Устава, а также утверждаемого Общим собранием акционеров НКО внутреннего документа (положения, регламента или иного документа),

в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

На заседании Правления НКО ведется протокол. Протокол заседания Правления НКО представляется членам Совета директоров НКО, ревизионной комиссии НКО, аудитору НКО по их требованию.

Проведение заседаний Правления НКО организует Председатель Правления НКО, который подписывает протоколы заседаний Правления НКО.

Решения на заседании Правления НКО принимаются простым большинством голосов от присутствующих членов Правления НКО. Решение Правления НКО признается правомочным, если на его заседании присутствовало больше половины его членов. В случае несогласия с решением Правления НКО, Председатель Правления НКО действует в соответствии со своим решением, однако обязан в течение 24 (двадцати четырёх) часов письменно поставить в известность об этом Совет директоров НКО.

В период отсутствия Председателя Правления НКО, заместитель Председателя Правления НКО или член Правления НКО вправе выполнять функции Председателя Правления НКО только на основании его письменного распоряжения (приказа).

16.4. Права и обязанности Председателя Правления НКО и членов Правления НКО определяются законодательством, иными правовыми актами Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с НКО.

Договор от имени НКО подписывается Председателем Совета директоров НКО.

Срок полномочий Председателя Правления НКО 3 (три) года.

На отношения между НКО и Председателем Правления НКО и членами Правления НКО действие законодательства Российской Федерации о труде распространяется в части, не противоречащей положениям законодательства об акционерных обществах.

Совмещение Председателем Правления НКО и членами Правления НКО должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров НКО, за исключением ограничений предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Совет директоров НКО вправе в любое время по представлению Председателя Совета директоров НКО расторгнуть договор с Председателем Правления НКО и членами Правления НКО.

ГЛАВА 17. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ НКО

17.1. Члены Совета директоров НКО, Председатель Правления и члены Правления НКО при осуществлении своих прав и обязанностей должны действовать в интересах НКО, осуществлять свои права и обязанности в отношении НКО добросовестно и разумно.

17.2. Члены Совета директоров НКО, Председатель Правления и члены Правления НКО несут ответственность перед НКО за убытки, причиненные НКО их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

При этом в Совете директоров НКО, Правлении НКО не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение НКО убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

17.3. Председатель Правления НКО в соответствии с законодательством Российской Федерации несет ответственность за достоверность сведений о деятельности НКО, представляемых акционерам, кредиторам и в средствах массовой информации.

17.4. При определении оснований и размера ответственности членов Совета директоров НКО, Председателя Правления и (или) членов Правления НКО должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

17.5. В случае если в соответствии с положениями настоящего Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед НКО является солидарной.

ГЛАВА 18. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ НКО

18.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью НКО Общее собрание акционеров избирает ревизионную комиссию из трех человек сроком на 1 (один) год в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

Члены ревизионной комиссии НКО, избранные Общим собранием акционеров НКО сохраняют свои полномочия до момента избрания Общим собранием акционеров НКО нового состава ревизионной комиссии НКО.

18.2. Члены ревизионной комиссии НКО не могут одновременно являться членами Совета директоров НКО, а также занимать иные должности в органах управления НКО. Акции, принадлежащие членам Совета директоров НКО или лицам, занимающим должности в органах управления НКО, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии НКО.

18.3. Проверки осуществляются ревизионной комиссией НКО по поручению Общего собрания акционеров НКО, Совета директоров НКО, по требованию акционеров НКО, владеющих в совокупности не менее 10 (десяти) процентов голосов или по собственной инициативе.

18.4. Ревизионная комиссия НКО вправе требовать от должностных лиц НКО предоставления всех необходимых документов и личных объяснений. Ревизионная комиссия вправе привлекать к своей работе внештатных экспертов и консультантов, работа которых оплачивается за счет НКО.

18.5. Ревизионная комиссия НКО представляет результаты проверок Совету директоров НКО и Общему собранию акционеров НКО.

18.6. Ревизионная комиссия НКО дает заключение по результатам годовой проверки финансово-хозяйственной деятельности НКО, которое подлежит представлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров НКО, а также подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете НКО, подлежащем утверждению Общим собранием акционеров НКО.

18.7. Ревизионная комиссия НКО обязана потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров НКО, если возникла серьезная угроза интересам НКО.

ГЛАВА 19. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НКО

19.1. В НКО функционирует система органов внутреннего контроля, представляющая собой предусмотренную настоящим Уставом совокупность органов управления НКО, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников) НКО, выполняющих функции внутреннего контроля в рамках системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль - деятельность, осуществляемая НКО, в т.ч. органами управления, подразделениями и служащими НКО, и направленная на достижение следующих целей:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок;
- эффективности управления активами и пассивами;
- достоверности, полноты и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности;
- информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключения вовлечения НКО и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

19.2. Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами НКО.

Система органов внутреннего контроля - определенная настоящим Уставом и внутренними документами НКО совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля НКО включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности НКО;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
 - контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
 - контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

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

Методы и процедуры, применяемые для обеспечения адекватности системы внутреннего контроля НКО при ее функционировании по вышеуказанным направлениям, определяются внутренними документами НКО (положениями, методиками, правилами, приказами, распоряжениями, должностными инструкциями и иными документами, принятыми в международной банковской практике), утверждаемыми органами управления НКО в соответствии с их компетенцией, предусмотренной настоящим Уставом.

19.3. Внутренний контроль осуществляется в НКО в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами НКО:

- Общим собранием акционеров НКО;
- Советом директоров НКО;
- Председателем Правления НКО (его заместителями);
- Правлением НКО;
- ревизионной комиссией (ревизором);
- главным бухгалтером НКО (его заместителями);
- всеми подразделениями и работниками НКО в рамках предоставленных им полномочий, определенных внутренними документами, включая Службу внутреннего аудита НКО, Службу внутреннего контроля НКО, Службу управления рисками и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- руководителями филиалов НКО и их заместителями, главными бухгалтерами филиалов НКО и их заместителями (при наличии филиалов).

Порядок образования вышеуказанных субъектов внутреннего контроля определяется настоящим Уставом и внутренними документами НКО.

19.4. Органы управления НКО (Совет директоров НКО, Правление НКО, Председатель Правления НКО) должны:

- оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечить участие во внутреннем контроле всех сотрудников НКО в соответствии с их должностными обязанностями;
- принимать документы по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими НКО и контролировать их соблюдение;
- исключить принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

19.5. Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма назначается приказом Председателя Правления НКО, подчиняется непосредственно Председателю Правления и несет ответственность за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

19.6. В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в НКО создается Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления НКО (Общего собрания акционеров, Совета директоров НКО, исполнительных органов НКО);

- 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;
- 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;
- 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;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества НКО;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых НКО операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля НКО и Службы управления рисками НКО;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами НКО.

19.7. Статус Службы внутреннего аудита в организационной структуре НКО, цели и сфера, принципы и методы ее деятельности, задачи, полномочия, права и обязанности Службы внутреннего аудита, взаимоотношения с другими подразделениями НКО, подчиненность и подотчетность руководителя Службы внутреннего аудита определяются действующим законодательством, настоящим Уставом, а также Положением о Службе внутреннего аудита НКО, иными внутренними документами НКО.

Служба внутреннего аудита состоит из сотрудников, входящих в штат НКО. Численность Службы внутреннего аудита определяется в рамках штатного расписания, утверждаемого Председателем Правления НКО. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается Советом директоров НКО и подотчетен ему. Руководителем Службы внутреннего аудита НКО не может быть лицо, работающее по совместительству.

Передача функций Службы внутреннего аудита НКО сторонней организации не допускается.

19.8. Деятельность Службы внутреннего аудита НКО основывается на принципах постоянства деятельности, независимости, беспристрастности и профессиональной компетентности. В НКО создаются условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

В филиалах НКО могут быть назначены руководители и (или) сотрудники Службы внутреннего аудита филиалов. В этом случае данные сотрудники будут функционально подчинены руководителю Службы внутреннего аудита НКО.

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава, Положения об организации внутреннего контроля в НКО, Положения о Службе внутреннего аудита НКО. В своей деятельности Служба внутреннего аудита руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и не противоречащими ему внутренними документами НКО.

19.9. В целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в достижении задач, поставленных перед НКО, в части соблюдения законодательства, норм регулирования и требований надзора, предотвращения и (или) снижения рисков, в НКО создается Служба внутреннего контроля НКО, которая образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения об организации внутреннего контроля в НКО, Положения о службе внутреннего контроля и других внутренних документов НКО.

Служба внутреннего контроля НКО осуществляет следующие функции:

- 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);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых НКО новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений НКО и Председателю Правления НКО;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в НКО;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих НКО по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности НКО и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения НКО прав клиентов;
- 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);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии НКО с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами НКО.

19.10. Статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре НКО, цели, функции (права и обязанности), методы ее деятельности, задачи, полномочия, взаимоотношения с другими подразделениями НКО, подчиненность и подотчетность руководителя Службы внутреннего контроля определяются действующим законодательством, настоящим Уставом, а также Положением о Службе внутреннего контроля НКО, иными внутренними документами НКО.

Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления НКО.

Служба внутреннего контроля состоит из сотрудников, входящих в штат НКО. Численность Службы внутреннего контроля определяется в рамках штатного расписания, утверждаемого Председателем Правления НКО. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается Председателем Правления НКО и подотчетен ему. Руководителем Службы внутреннего контроля НКО не может быть лицо, работающее по совместительству. Руководитель Службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

19.11. В целях мониторинга за процессом функционирования системы управления банковскими рисками, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в НКО создается Служба управления рисками.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- Разработка и контроль за адекватностью методологических основ оценки рисков и процедур управления рисками НКО (методик, правил, порядков и пр.).
- Контроль за выполнением своих обязанностей подразделений, выполняющих функции первичного выявления факторов рисков НКО.
- Выявление, идентификация и оценка всех видов рисков, присущих деятельности НКО, в соответствии с внутренними документами.
- Доведение до органов управления НКО информации о выявляемых рисках и их уровнях в соответствии с внутренними документами.
- Разработка мер по оптимизации системы управления рисками НКО.
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами НКО.

19.12. Статус Службы управления рисками в организационной структуре НКО, цели и сфера, принципы и методы ее деятельности, задачи, полномочия, права и обязанности Службы управления рисками, взаимоотношения с другими подразделениями НКО, подчиненность и подотчетность руководителя Службы управления рисками определяются действующим законодательством,

настоящим Уставом, а также Положением о подразделении управления рисками НКО, иными внутренними документами НКО.

Служба управления рисками состоит из сотрудников, входящих в штат НКО. Численность Службы управления рисками определяется в рамках штатного расписания, утверждаемого Председателем Правления НКО.

Руководитель Службы управления рисками назначается Председателем Правления НКО и подотчетен ему.

ГЛАВА 20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ НКО

20.1. Реорганизация НКО (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) может быть осуществлена по решению Общего собрания акционеров НКО.

20.2. В случаях, установленных действующим законодательством, реорганизация НКО в форме его разделения или выделения из его состава одного или нескольких юридических лиц осуществляется по решению уполномоченных государственных органов или по решению суда. Процедура реорганизации НКО по решению уполномоченного государственного органа или суда определяется действующим законодательством Российской Федерации.

20.3. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, реорганизация НКО в форме слияния, присоединения или преобразования может быть осуществлена лишь с согласия уполномоченных государственных органов.

20.4. НКО считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридического лица, созданного в результате реорганизации. При реорганизации НКО в форме присоединения к нему другого юридического лица НКО считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

20.5. При слиянии НКО и другого юридического лица права и обязанности каждого из них переходят к вновь возникшему юридическому лицу.

20.6. При присоединении НКО к другому юридическому лицу к последнему переходят права и обязанности присоединенного НКО.

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

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

20.9. При преобразовании НКО из одной организационно-правовой формы в юридическое лицо другой организационно-правовой формы права и обязанности реорганизованного юридического лица в отношении других лиц не изменяются, за исключением прав и обязанностей в отношении учредителей (участников), изменение которых вызвано реорганизацией.

20.10. Передаточный акт должен содержать положения о правопреемстве по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами, а также порядок определения правопреемства в связи с изменением вида, состава, стоимости имущества, возникновением, изменением, прекращением прав и обязанностей реорганизуемого юридического лица, которые могут произойти после даты, на которую составлен передаточный акт.

20.11. Передаточный акт утверждаются Общим собранием акционеров НКО, и представляются вместе с учредительными документами для государственной регистрации юридических лиц, созданных в результате реорганизации, или внесения изменений в учредительные документы существующих юридических лиц.

20.12. Общее собрание акционеров НКО обязано письменно уведомить о реорганизации кредиторов НКО.

Кредитор реорганизуемого НКО вправе потребовать прекращения или досрочного исполнения обязательства, должником по которому является НКО, и возмещения убытков.

20.13. Если передаточный акт не позволяет определить правопреемника по обязательству юридического лица, а также если из передаточного акта или иных обстоятельств следует, что при реорганизации недобросовестно распределены активы и обязательства реорганизуемых юридических лиц, что привело к существенному нарушению интересов кредиторов, реорганизованное юридическое лицо и созданные в результате реорганизации юридические лица несут солидарную ответственность по такому обязательству.

20.14. При реорганизации все документы передаются в соответствии с установленными правилами юридическому лицу-правопреемнику.

При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения «Мосгорархив». Документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, личные счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится НКО.

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

ГЛАВА 21. ЛИКВИДАЦИЯ НКО

21.1. Ликвидация НКО влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

21.2. НКО может быть ликвидировано:

- 1) по решению Общего собрания акционеров НКО, в том числе, но не исключительно, в связи с достижением цели, ради которой оно создано, или с признанием судом недействительной регистрации НКО в связи с допущенными при его создании нарушениями закона или иных правовых актов, если эти нарушения носят неустранимый характер;
- 2) по решению суда в установленных законодательством случаях.

21.3. Общее собрание акционеров НКО, принявшее решение о ликвидации НКО, обязано в трехдневный срок в письменной форме уведомить об этом регистрирующий орган по месту нахождения НКО с приложением решения о ликвидации НКО.

Регистрирующий орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что юридическое лицо находится в процессе ликвидации. Общее собрание акционеров НКО уведомляет регистрирующий орган о формировании ликвидационной комиссии или о назначении ликвидатора, а также о составлении промежуточного ликвидационного баланса.

21.4. Общее собрание акционеров НКО, принявшее решение о ликвидации НКО, назначает по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливает в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации порядок и сроки ликвидации.

21.5. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами НКО.

Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого НКО выступает в суде.

21.6. Ликвидационная комиссия помещает в органах печати публикацию о ликвидации НКО и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента публикации о ликвидации.

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

В случае отказа ликвидационной комиссии в удовлетворении требований кредитора либо уклонения от их рассмотрения кредитор вправе до утверждения ликвидационного баланса НКО обратиться в суд с иском к ликвидационной комиссии. По решению суда требования кредитора могут быть удовлетворены за счет оставшегося имущества.

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

Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров НКО по согласованию с Банком России.

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

21.8. Если имеющиеся у ликвидируемой НКО денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества НКО с публичных торгов.

21.9. Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемой НКО производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации.

21.10. Если стоимость имущества ликвидируемой НКО недостаточна для удовлетворения требований его кредиторов, НКО ликвидируется в порядке, предусмотренном действующим законодательством о несостоятельности (банкротстве).

В случае обнаружения указанных обстоятельств ликвидационная комиссия НКО обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании НКО банкротом.

21.11. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров НКО по согласованию с Банком России.

21.12. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество ликвидируемой НКО распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

21.13. Ликвидация НКО считается завершенной, а НКО - прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

21.14. При ликвидации НКО все документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения «Мосгорархив». 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.

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

ГЛАВА 22. АУДИТ НКО

22.1. Деятельность НКО подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, аудитором имеющим аттестат в области аудита кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов (банковского аудита).

22.2. Решение о выборе аудиторской организации принимается Общим собранием акционеров НКО. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров НКО.

22.3. Аудиторская организация обязана составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности НКО, выполнении им обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые действующим законодательством Российской Федерации.

22.4. Аудиторская организация ставит свою подпись на годовом отчете в подтверждение его соответствия имеющейся информации о реальном положении дел.

22.5. Аудиторская организация не должна быть связана имущественными интересами с НКО или ее акционерами.

ГЛАВА 23. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА НКО

23.1. НКО вправе создавать филиалы и представительства на территории Российской Федерации, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

23.2. Представительством является обособленное подразделение НКО, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы НКО и осуществляет их защиту.

23.3. Филиалом является обособленное подразделение НКО, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства.

23.4. Представительства и филиалы не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом НКО и действуют на основании утвержденных Советом директоров НКО положений. НКО отвечает по обязательствам филиалов и представительств, если такие обязательства были приобретены ими в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и положением о филиале или представительстве.

Руководители представительств и филиалов назначаются Председателем Правления НКО по представлению Совета директоров НКО и действуют на основании доверенности.

ГЛАВА 24. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

24.1. Все изменения к Уставу НКО осуществляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, и подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

24.2. Изменения к настоящему Уставу приобретают силу для третьих лиц с момента государственной регистрации.

Председатель Совета директоров

НКО ЗАО «ЛИДЕР»



/Вилкул О.Ю./



Прошито и пронумеровано и скреплено печатью
31 лист.

Председатель Совета Директоров
Ольга Юрьевна Вилкул

«11» декабря 2014 года

