

СОГЛАСОВАНО



Заместитель Председателя Центрального Банка  
Российской Федерации

*М. В. Сузов*

(подпись)

(инициалы, фамилия)

13 февраля 20 15 года

Изменения №4, вносимые в Устав  
**НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР  
«БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»  
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
НКО РКЦ «БИТ» (ОАО)**

основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1027100000311,  
дата государственной регистрации кредитной организации 13 сентября 2002 года,  
регистрационный номер кредитной организации, присвоенный ей Банком России, 3318-Р от 06 ноября 1997 года.

На титульном листе слова:

«НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР  
«БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»  
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
НКО РКЦ «БИТ» (ОАО)»

и далее по тексту Устава заменить словами:

«НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР  
«БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
НКО РКЦ «БИТ» (АО)».

Абзац 1 пункта 1.1. изложить в следующей редакции:

«Кредитная организация именуемая в дальнейшем “Небанковская кредитная организация”, создана в соответствии с решением общего собрания учредителей от “21” мая 1992 года (протокол N 1) с наименованиями Акционерное общество открытого типа «Банковские информационные технологии» АО ОТ «БИТ» и зарегистрирована в Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) 06 ноября 1997 года, регистрационный №3318-Р с наименованиями «НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ОАО КЦ «БИТ». Запись о государственной регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр юридических лиц 13 сентября 2002 года, основной государственный регистрационный №1027100000311.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от “13” декабря 2002 года (протокол N 3) наименования Небанковской кредитной организации изменены на «НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (НКО РКЦ «БИТ» (ОАО))».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от “18” апреля 2003 года (протокол N 1) сокращенное фирменное наименование Небанковской кредитной организации изменено на НКО РКЦ «БИТ» (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от “26” декабря 2014 года (протокол N 2) наименование организационно-правовой формы Небанковской кредитной организации приведено в соответствие с действующим законодательством и наименования Небанковской кредитной организации изменены на «НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) НКО РКЦ «БИТ» (АО)».

Пункт 1.2. изложить в следующей редакции:

«**Полное фирменное наименование Небанковской кредитной организации: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).**

Сокращенное фирменное наименование: НКО РКЦ «БИТ» (АО).

Полное фирменное наименование на английском языке: Clearing Center “Bank Information Technologies”».

Пункт 1.6. изложить в следующей редакции:

«Небанковская кредитная организация является юридическим лицом, имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Права и обязанности юридического лица Небанковская кредитная организация приобретает с даты ее государственной регистрации».

Пункт 1.8. изложить в следующей редакции:

«Небанковская кредитная организация не отвечает по обязательствам акционеров, акционеры не отвечают по обязательствам Небанковской кредитной организации и несут риск убытков в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Небанковской кредитной организации в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций. Небанковская кредитная организация не отвечает по обязательствам государства, равно как государство не несет ответственности по обязательствам Небанковской кредитной организации за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Небанковская кредитная организация несет ответственность по своим обязательствам в пределах принадлежащего ей имущества, на которое, согласно законодательству Российской Федерации, может быть обращено взыскание».

Пункт 1.10. изложить в следующей редакции:

«Небанковская кредитная организация имеет право в установленном порядке открывать филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения на территории Российской Федерации и наделять их правами, в пределах уставных положений Небанковской кредитной организации без наделения их правами юридического лица».

В пункте 3.2. предложение «Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц» изложить в следующей редакции:

«Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. Кассовое обслуживание физических лиц Небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)»

В пункте 3.2. предложения «Осуществление расчетов на валовой основе. Осуществление расчетов с применением клиринга» исключить.

Абзац 3 пункта 4.2. изложить в следующей редакции:

«Условия размещения, срок и форма оплаты дополнительных акций Небанковской кредитной организации определяются в решении о выпуске ценных бумаг».

В пункте 4.4. слова «чистых активов» заменить словами «собственных средств (капитала)».

Пункт 4.5. изложить в следующей редакции:

«Небанковская кредитная организация вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством подписки и конвертации.

Небанковская кредитная организация вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Небанковской кредитной организации, конвертируемых в акции, посредством только закрытой подписки с учетом ограничений, которые могут устанавливаться правовыми актами Российской Федерации.

Размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Небанковской кредитной организации, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки осуществляется только по решению Общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала Небанковской кредитной организации путем размещения дополнительных акций (о размещении эмиссионных ценных бумаг Небанковской кредитной организации, конвертируемых в акции), принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров».

Пункт 4.6. изложить в следующей редакции:

«Если иное не установлено федеральными законами, приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций Небанковской кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России».

Абзац 8 пункта 4.7. изложить в следующей редакции:

«В течение трех рабочих дней после принятия Небанковской кредитной организацией решения об уменьшении своего уставного капитала она обязана сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды, с периодичностью один раз в месяц, поместить в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении своего уставного капитала. Кредитор общества, если его права требования возникли до опубликования уведомления об уменьшении уставного капитала Небанковской кредитной организации, не позднее 30 дней с даты последнего опубликования такого уведомления вправе потребовать от Небанковской кредитной организации досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности его досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения связанных с этим убытков».

Пункт 4.8. изложить в следующей редакции:

«Все изменения уставного капитала Небанковской кредитной организации и внесение соответствующих изменений и дополнений в Устав регистрируются в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Пункт 4.9. изложить в следующей редакции:

«Если по окончании второго или каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Небанковской кредитной организации, или результатам аудиторской проверки, стоимость собственных средств (капитала) Небанковской кредитной организации окажется меньше его уставного капитала, Небанковская кредитная организация в порядке и в срок, которые предусмотрены законом об акционерных обществах, обязана увеличить стоимость собственных средств (капитала) до размера уставного капитала либо зарегистрировать в установленном порядке уменьшение уставного капитала. Если стоимость указанных собственных средств (капитала) Небанковской кредитной организации становится меньше определенного законом минимального размера уставного капитала, Небанковская кредитная организация подлежит ликвидации».

Пункт 5.2. изложить в следующей редакции:

«Обыкновенные акции предоставляют их владельцу следующие права:

- участвовать в управлении Небанковской кредитной организацией лично или через полномочных представителей путем использования права голоса на Общем собрании акционеров;
- избирать и быть избранным в органы управления Небанковской кредитной организации в соответствии с настоящим Уставом;
- принимать участие в очном или заочном голосовании на Общих собраниях акционеров по всем вопросам его компетенции;
- вносить предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию;
- обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства, настоящего Устава в случае, если акционер (акционеры) не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения, и указанным решением нарушены его права и законные интересы;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Небанковской кредитной организации, если акционер (акционеры) является владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Небанковской кредитной организации на дату предъявления требования;
- иметь доступ к документам Небанковской кредитной организации в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, и получать их копии за плату;
- требовать выкупа Небанковской кредитной организацией всех или части принадлежащих акционеру (акционерам) акций Небанковской кредитной организации в случаях, предусмотренных законодательством;
- получать дивиденды по принадлежащим ему акциям;
- получить часть имущества Небанковской кредитной организации в случае его ликвидации».
- обжаловать решения органов Небанковской кредитной организации, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Небанковской кредитной организации, возмещения причиненных корпорации убытков;
- оспаривать, действуя от имени Небанковской кредитной организации, совершенные ею сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского Кодекса или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Небанковской кредитной организации».

Пункт 5.3. изложить в следующей редакции:

«Акционер обязан:

- соблюдать требования Устава, выполнять решения органов управления Небанковской кредитной организации, принятые в рамках его компетенции;
- выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Небанковской кредитной организации;
- сообщать реестродержателю Небанковской кредитной организации обо всех изменениях своих реквизитов;
- участвовать в образовании имущества Небанковской кредитной организации в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским Кодексом, другим законом или учредительным документом Небанковской кредитной организации;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Небанковской кредитной организации;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Небанковская кредитная организация не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Небанковской кредитной организации;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создана Небанковская кредитная организация».

Пункт 5.4. изложить в следующей редакции:

«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 пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации».

В пункте 5.10. слова «чистых активов» заменить словами «собственных средств (капитала)».

Абзац 1 пункта 5.11 исключить.

Пункт 5.12 исключить.

Пункт 5.13. изложить в следующей редакции:

«Акционеры, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций, принимается общим собранием акционеров, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком общем собрании акционеров. В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций».

В пункте 7.5. предложения «Если решением Общего собрания акционеров дата выплаты годовых дивидендов не определена, срок их выплаты не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате годовых дивидендов. Список лиц, имеющих право получения годовых дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом Общем собрании акционеров» исключить.

В пункте 7.6. слова «чистых активов» заменить словами «собственных средств (капитала)».

В пункте 7.7. слова «чистых активов» заменить словами «собственных средств (капитала)».

В пункте 7.8. слова «а также для погашения облигаций Небанковской кредитной организации и» исключить.

Пункт 9.4. изложить в следующей редакции:

«На денежные средства, на остаток электронных денежных средств и иные ценности юридических лиц, находящихся на счетах Небанковской кредитной организации, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами».

В пункте 9.7. слово «аудиторы» заменить словами «аудиторские организации».

Пункт 10.4. изложить в следующей редакции:

«Итоги деятельности Небанковской кредитной организации отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом отчете, предоставляемых в Центральный банк Российской Федерации в установленные им сроки».

В пункте 10.5. слова «аудитора, не связанного» заменить словами «аудиторскую организацию, не связанную».

В пункте 11.5. слово «аудитор» заменить словами «аудиторская организация», слово «аудитора» заменить словами «аудиторскую организацию».

В пункте 11.6. слово «аудитор» заменить словами «аудиторская организация».

Пункт 11.8. изложить в следующей редакции:

«Система органов внутреннего контроля Небанковской кредитной организации, порядок их образования и полномочия.

В целях обеспечения:

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

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

3. Соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Небанковской кредитной организации;

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

в Небанковской кредитной организации создана система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Небанковской кредитной организации - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Небанковской кредитной организации.

Внутренний контроль Небанковской кредитной организации осуществляется:

- органами управления Небанковской кредитной организации: Общее собрание акционеров, Советом Директоров, исполнительными органами (коллегиальным – Правлением и единоличным – Директором);

- ревизором;

- главным бухгалтером (его заместителем);

- подразделениями и служащими, осуществляющими внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Небанковской кредитной организации, включая:

1. Службу внутреннего аудита Небанковской кредитной организации – в лице руководителя службы внутреннего аудита, осуществляющего деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также Положения о внутреннем аудите Небанковской кредитной организации и иными внутренними документами Небанковской кредитной организации.

Служба внутреннего аудита – структурное подразделение Небанковской кредитной организации, осуществляющее деятельность по независимой оценке (проверке) эффективности работы подразделений Небанковской кредитной организации по основным направлениям банковской деятельности и содействие органам управления Небанковской кредитной организации в обеспечении эффективного функционирования и управления Небанковской кредитной организации.

Положение о службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров Небанковской кредитной организации.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета Директоров Небанковской кредитной организации.

Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров Небанковской кредитной организации и должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель службы внутреннего аудита не имеет права подписывать от имени Небанковской кредитной организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми кредитная Небанковской кредитной организации принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров.

2. Службу внутреннего контроля Небанковской кредитной организации – в лице руководителя службы внутреннего контроля, осуществляющего деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также Положения о Службе внутреннего контроля Небанковской кредитной организации и иными внутренними документами Небанковской кредитной организации.

Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Небанковской кредитной организации, осуществляющее деятельность по выявлению комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Небанковской кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Небанковской кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск).

Положение о службе внутреннего контроля утверждается Советом директоров Небанковской кредитной организации.

Руководитель службы внутреннего контроля подотчетен единоличному исполнительному органу Небанковской кредитной организации.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается единоличным исполнительным органом Небанковской кредитной организации.

Руководитель службы внутреннего контроля должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

Не допускается назначение на должность руководителя службы внутреннего контроля лица, работающего в Небанковской кредитной организации по совместительству.

3. Ответственного сотрудника (подразделение ПОД/ФТ Небанковской кредитной организации) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – должностное лицо (структурное подразделение) Небанковской кредитной организации, ответственное 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 по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и нормативными актами Банка России.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма утверждаются единоличным исполнительным органом Небанковской кредитной организации.

Ответственный сотрудник подотчетен единоличному исполнительному органу Небанковской кредитной организации.

Ответственный сотрудник назначается единоличным исполнительным органом Небанковской кредитной организации и должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 09.08.2004 N 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

4. Служба управления рисками Небанковской кредитной организации – в лице руководителя службы управления рисками, осуществляющего деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положением о службе управления рисками, а также внутренними документами Небанковской кредитной организации.

Служба управления рисками – структурное подразделение Небанковской кредитной организации, осуществляющее постоянный внутренний контроль банковских рисков и содействие органам управления Небанковской кредитной организации в обеспечении эффективного функционирования и управления Небанковской кредитной организации.

Положение о службе управления рисками утверждается Советом директоров Небанковской кредитной организации.

Руководитель службы управления рисками подотчетен единоличному исполнительному органу Небанковской кредитной организации.

Руководитель службы управления рисками назначается единоличным исполнительным органом Небанковской кредитной организации и должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации", и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" требованиям к деловой репутации.

5. Иные структурные подразделения и сотрудники кредитной организации, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Небанковской кредитной организации, с характером и масштабами осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков Небанковской кредитной организации, в том числе: Юридический отдел, руководители структурных подразделений, в рамках возложенных на них полномочий.

Небанковская кредитная организация в течение 3 (трех) рабочих дней уведомляет территориальное учреждение Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля Небанковской кредитной организации, в том числе о внесении изменений в Положения и о назначении на должность и освобождении от должности руководителей (заместителей)».

Пункт 12.2. изложить в следующей редакции:

Текущее руководство деятельностью Небанковской кредитной организации осуществляется Директором и Правлением.

Директор, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера, руководитель, главный бухгалтер филиала кредитной организации не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах.

организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Небанковской кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае, если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

Пункт 12.3. изложить в следующей редакции:

«Члены Совета директоров, директор, его заместители, члены Правления, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера, руководитель, главный бухгалтер филиала Небанковской кредитной организации и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами».

Пункт 12.4. изложить в следующей редакции:

«Назначение Директора, его заместителей, членов Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Небанковской кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, лиц, временно исполняющих должностные обязанности руководителя кредитной организации (филиала), и лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности руководителя кредитной организации (филиала), предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Небанковской кредитной организации, должно быть предварительно согласовано с Банком России. Для принятия решения по вопросу о согласовании кандидатуры Небанковская кредитная организация должна предоставить документы предусмотренные "Положением о порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и статье 60 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (утв. Банком России 25.10.2013 N 408-П).

Подразделение Банка России в месячный срок со дня получения данных документов, письменно уведомляет Небанковскую кредитную организацию о результатах рассмотрения вопроса о кандидате на должность руководителя Небанковской кредитной организации (филиала) и направляет положительное заключение или отказ в его согласовании.

Отказ в согласовании кандидата на должность руководителя Небанковской кредитной организации (филиала) должен быть мотивирован.

После получения письма подразделения Банка России, содержащего положительное заключение, Небанковская кредитная организация вправе назначить (избрать) на должность руководителя Небанковской кредитной организации (филиала) согласованного кандидата.

В течение трех рабочих дней после фактического назначения (избрания) кандидата на должность руководителя Небанковской кредитной организации (филиала) Небанковская кредитная организация в письменном виде уведомляет об этом подразделение Банка России.

В уведомлении должно содержаться указание на номер и дату соответствующего решения уполномоченного органа управления Небанковской кредитной организации.

Небанковская кредитная организация обязана в письменной форме уведомить подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), об освобождении от должности руководителя Небанковской кредитной организации (филиала) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения. В уведомлении должны быть указаны основания освобождения (прекращения исполнения обязанностей, прекращения права подписи), а также указаны номер и дата соответствующего решения уполномоченного органа управления Небанковской кредитной организации.

В случае избрания члена Совета директоров Небанковская кредитная организация в трехдневный срок со дня принятия решения об избрании (освобождении) члена совета директоров в письменной форме уведомляет об этом подразделение Банка России.

В уведомлении, форма которого установлена "Положением о порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и статье 60 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (утв. Банком России 25.10.2013 N 408-П), должна содержаться информация о составе совета и подтверждение соответствия деловой репутации избранного члена совета директоров Небанковской кредитной организации требованиям, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"».

Пункт 13.1. изложить в следующей редакции:

«Высшим органом управления Небанковской кредитной организации является Общее собрание акционеров.

Небанковская кредитная организация обязана ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Небанковской кредитной организации, ревизора Небанковской кредитной организации, об утверждении аудиторской организации Небанковской кредитной организации, утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о финансовом результате Небанковской кредитной организации, распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Небанковской кредитной организации по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров. Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными».

Подпункт 1 пункта 13.2. изложить в следующей редакции:

«внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение Устава Небанковской кредитной организации в новой редакции».

В подпункте 6 пункта 13.2. слова «либо по открытой подписке, если осуществляется размещение акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных акций» исключить.

Подпункт 7 пункта 13.2. исключить.

В подпункте 10 пункта 13.2. слово «аудитора» заменить словами «аудиторской организации».

Подпункт 11 пункта 13.2. изложить в следующей редакции:

«утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Небанковской кредитной организации, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Небанковской кредитной организации по результатам финансового года».

Подпункт 13 пункта 13.2. изложить в следующей редакции:

«утверждение счетной комиссии».

Подпункт 5 пункта 14.2. исключить.

В подпункте 6 пункта 14.2. слова «облигаций и иных» исключить.

В подпункте 8 пункта 14.2. слова «облигаций и» исключить.

В подпункте 10 пункта 14.2. слово «аудитора» заменить словами «аудиторской организации».

Подпункт 25 пункта 14.2. исключить.

Пункт 14.2. дополнить подпунктами:

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

27) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Небанковской кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Небанковской кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита Небанковской кредитной организации, плана работы службы внутреннего аудита Небанковской кредитной организации, утверждение политики Небанковской кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации;

28) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Директором Небанковской кредитной организации и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

29) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников Небанковской кредитной организации;

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

31) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом».

В пункте 14.6. слово «аудитора» заменить словами «аудиторской организации».

В пункте 14.7. слово «аудитора» заменить словами «аудиторской организации».

В подпункте 2 пункта 15.7. слово «балансовой стоимости активов» заменить словами «собственных средств (капитала)».

В пункте 15.8. слово «аудитору» заменить словами «аудиторской организации».

Пункт 16.4. изложить в следующей редакции:

«Члены Совета директоров Небанковской кредитной организации, члены Правления Небанковской кредитной организации и Директор Небанковской кредитной организации обязаны возместить по требованию Небанковской кредитной организации, ее акционеров, выступающих в интересах Небанковской кредитной организации, убытки, причиненные по его вине Небанковской кредитной организации».

Члены Совета директоров Небанковской кредитной организации, члены Правления Небанковской кредитной организации и Директор Небанковской кредитной организации несут ответственность, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей они действовали недобросовестно или неразумно, в том числе если их действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску, за исключением тех из них, кто голосовал против решения, которое повлекло причинение Небанковской кредитной организации убытков, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании.

В случае совместного причинения убытков Небанковской кредитной организации они обязаны возместить убытки солидарно».

В пункте 16.7. слово «аудитора» заменить словами «аудиторской организации».

Абзац 2 пункта 18.1. изложить в следующей редакции:

«Ликвидация Небанковской кредитной организации влечет прекращение ее деятельности без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам».

Абзац 2 пункта 18.2. изложить в следующей редакции:

«Общее собрание акционеров добровольно ликвидируемой Небанковской кредитной организации принимает решение о ликвидации Небанковской кредитной организации и назначении ликвидационной комиссии и устанавливают порядок и сроки ликвидации в соответствии с законом. Ликвидационная комиссия назначается по согласованию с Центральным банком Российской Федерации».

Пункт 18.4. изложить в следующей редакции:

«Ликвидационная комиссия публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о ликвидации Небанковской кредитной организации и о порядке и сроке заявления требований кредиторами Небанковской кредитной организации. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации».

Пункт 18.7. изложить в следующей редакции:

«После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемой Небанковской кредитной организации, 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 по согласованию с Банком России».

Пункт 18.8. исключить.

Пункт 18.9. изложить в следующей редакции:

«Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемой Небанковской кредитной организации производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 64 Гражданского Кодекса, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения».

Пункт 18.12. изложить в следующей редакции:

«Ликвидация юридического лица считается завершенной, а юридическое лицо - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Небанковской кредитной организации, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации».

Пункт 18.13. изложить в следующей редакции:

«Небанковская кредитная организация может быть реорганизована добровольно по решению общего собрания акционеров. Иные основания и порядок реорганизации Небанковской кредитной организации определяются законом.

Банк России имеет право запретить реорганизацию Небанковской кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные законодательством.

Реорганизация Небанковской кредитной организации может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования».

Пункт 18.14. изложить в следующей редакции:

«Реорганизация Небанковской кредитной организации осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

При реорганизации Небанковской кредитной организации ее права и обязанности переходят к правопреемникам.

Государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, осуществляется в порядке, предусмотренном федеральным законодательством и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России».

Пункт 18.16. исключить.

Изменения внесены общим собранием участников кредитной организации, протокол № 2 от «26» декабря 2014 года.

Председатель Совета директоров

