

"СОГЛАСОВАНО"

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской



Швецов

2018 г.

У С Т А В

Небанковской кредитной организации
«Расчетно-кассовый центр «Дальний Восток»
(Акционерное общество)

НКО «РКЦ ДВ» (АО)

УТВЕРЖДЕН

Единственным акционером

решение № 3

от «04» апреля 2018 года

г. Владивосток

2018 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Небанковская кредитная организация «Расчетно-кассовый центр «Дальний Восток» (Акционерное общество) (далее Небанковская кредитная организация или НКО), создана в соответствии с решением общего собрания акционеров от «30» мая 1997 года (протокол № 1) с наименованиями НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (ОАО КЦ «БИТ») после перерегистрации в Банке России из АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ОТКРЫТОГО ТИПА «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» «БИТ».

В соответствии с решением общего собрания акционеров от «13» декабря 2002 года (протокол № 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 № 1) изменено написание сокращенного фирменного наименования небанковской кредитной организации на НКО РКЦ «БИТ» (ОАО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от «26» декабря 2014 года (протокол № 2) наименование организационно-правовой формы Небанковской кредитной организации приведено в соответствии 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).

В соответствии с решением № 5 единственного акционера НКО РКЦ «БИТ» (АО) от «31» декабря 2015 года наименования Небанковской кредитной организации изменены на Небанковская кредитная организация «Расчетно-кассовый центр «Дальний Восток» (Акционерное общество) НКО «РКЦ ДВ» (АО).

1.2. Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация «Расчетно-кассовый центр «Дальний Восток» (Акционерное общество).

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

1.3. Полное фирменное наименование на английском языке: Payment processing center «Far East» (Joint stock company).

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: PPC «FE» (JSC).

1.4. Место нахождения НКО: Россия, город Владивосток;

адрес НКО: 690001, Приморский край, город Владивосток, улица Махалина, дом 15;

1.5. НКО имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.6. НКО имеет круглую печать со своим фирменным полным наименованием на русском языке и указанием местонахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.

1.7. НКО входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.8. НКО 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.

1.9. Акционерами НКО могут быть юридические и физические лица.

1.10. НКО не отвечает по обязательствам своих акционеров. НКО не несет ответственности по обязательствам государства и его органов. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам НКО, за исключением случаев, когда Государство само приняло на себя такие обязательства.

1.11. НКО в установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства и наделять их необходимыми полномочиями в пределах и в порядке, которые установлены законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Решение об открытии филиала (представительства) принимается советом директоров НКО большинством не менее 2/3 голосов.

1.12. НКО вправе открывать внутренние структурные подразделения - дополнительные офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла, а также иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России, по решению правления НКО.

1.13. НКО создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

1.14. НКО независима от органов государственной власти и управления при принятии ею решений.

Глава 2. Банковские операции и другие сделки

2.1. Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном действующим законодательством

2.2. НКО может осуществлять следующие банковские операции:

- 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 лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;

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

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).

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

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

2.4. НКО размещает денежные средства от своего имени и за свой счет в пределах, установленных Банком России обязательных нормативов, исключительно:

в долговые обязательства Российской Федерации;

в депозиты в Банке России;

в облигации Банка России;

в кредиты и депозиты в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации.

2.5. НКО вправе привлекать банковских платежных агентов (юридических лиц, за исключением кредитных организаций, или индивидуальных предпринимателей) в целях оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, и использования электронных средств платежа

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

2.7. Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

2.8. Помимо корреспондентского счета в Банке России - НКО открывает корреспондентские счета, в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации.

2.9. НКО не привлекает денежные средства физических и юридических лиц, в том числе путем выпуска собственных векселей;

2.10. НКО не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного НКО в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого НКО в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного НКО по договору в качестве отступного.

Глава 3. Уставный капитал

3.1. Уставный капитал НКО сформирован в сумме 30 000 000 (тридцать миллионов) рублей и разделен на 600 000 (Шестьсот тысяч) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 50 (Пятьдесят) рублей каждая.

Уставный капитал НКО состоит из номинальной стоимости акций НКО, приобретенных акционерами.

3.2. Размер уставного капитала НКО может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала НКО принимается Общим собранием акционеров.

3.3. Дополнительные акции НКО могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного Уставом НКО.

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

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

3.6. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала НКО на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

3.7. Уставный капитал НКО может быть уменьшен в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом следующими способами:

- путем уменьшения номинальной стоимости размещенных НКО акций;
- сокращения общего количества акций, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- путем погашения размещенных акций, приобретенных НКО в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и не реализованных НКО в течение года с момента их приобретения.

3.8. Общее собрание НКО обязано принять решение об уменьшении уставного капитала при погашении акций:

- приобретенных НКО по решению совета директоров и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных НКО и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

3.9. НКО вправе уменьшить свой уставный капитал в порядке, установленном действующим законодательством.

3.10. Решение об уменьшении уставного капитала НКО путем уменьшения номинальной стоимости акций принимается общим собранием акционеров НКО большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров НКО, только по предложению совета директоров НКО.

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

3.12. Оплата уставного капитала НКО при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к НКО не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

Глава 4. Акции НКО

4.1. Все акции НКО являются именными.

Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами.

Акции распределяются только среди акционеров НКО и (или) иного, заранее определенного круга лиц.

Открытая подписка на акции не допускается.

Акционеры имеют преимущественное право приобретения акций, отчуждаемых по возмездным сделкам другими акционерами, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них. НКО имеет преимущественное право на приобретение акций, отчуждаемых по возмездным сделкам ее акционерами, если акционеры не использовали свое преимущественное право.

4.2. Акционер НКО, намеренный осуществить отчуждение своих акций третьему лицу (не акционеру НКО), обязан письменно известить об этом НКО с указанием количества отчуждаемых акций, их цены и других условий отчуждения акций. НКО уведомляет акционеров о содержании извещения не позднее двух дней со дня получения извещения в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров

В случае если акционеры НКО и (или) НКО не воспользуются преимущественным правом приобретения всех отчуждаемых акций, в течение десяти дней со дня извещения НКО акционеров, акционер вправе осуществить отчуждение акций третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены НКО. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров НКО получены письменные заявления об использовании или отказе от использования преимущественного права.

4.3. Количество размещенных акций 600 000 (шестьсот тысяч) штук. Из них: обыкновенные акции – 600 000 (шестьсот тысяч) штук. Номинальная стоимость обыкновенной акции 50 (пятьдесят) рублей.

4.4. Предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 1 200 000 (один миллион двести тысяч) штук, номинальная стоимость одной обыкновенной объявленной акции – 50 (пятьдесят) рублей.

4.5. Оплата акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами и другим имуществом с учётом норм действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. При оплате дополнительных акций НКО денежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится советом директоров НКО в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах». Для определения рыночной стоимости имущества, вносимого в оплату акций, должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведённой советом директоров НКО, не может быть выше величины оценки, произведённой независимым оценщиком.

4.6. Срок и форма оплаты дополнительных акций НКО указываются в решении об их размещении.

Глава 5. Права акционеров НКО

5.1. Акционерами НКО могут быть российские и иностранные юридические и физические лица. Приобретение акций иностранными юридическими и физическими лицами регламентируется действующим на территории Российской Федерации законодательством и настоящим Уставом.

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

5.3. НКО обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.4. По требованию акционера или номинального держателя акций реестродержатель обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенного числа акций НКО.

5.5. Каждая обыкновенная акция НКО предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Каждый акционер – владелец обыкновенных акций НКО имеет право:

5.5.1. участвовать в общем собрании акционеров НКО с правом голоса по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров;

5.5.2. на получение дивидендов;

5.5.3. в случае ликвидации НКО получать часть имущества НКО в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

5.5.4. получать доступ к документам в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5.5.5. требовать у держателя реестра НКО подтверждения прав акционера на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров НКО;

5.5.6. получать у держателя реестра НКО информацию обо всех записях на его лицевом счете, а также иную информацию, предусмотренную правовыми актами Российской Федерации, устанавливающими порядок ведения реестра акционеров;

5.5.7. отчуждать принадлежащие ему акции в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;

5.5.8. в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, защищать в судебном порядке свои нарушенные гражданские права, в том числе требовать от НКО возмещения убытков;

5.5.9. требовать выкупа НКО всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, НКО обязана информировать акционеров о наличии у них права требовать выкупа принадлежащих им акций, цене и порядке осуществления выкупа, в том числе об адресе, адресах, по которым могут направляться требования о выкупе акций акционеров, зарегистрированных в реестре акционеров общества;

5.5.10. требовать от НКО предоставления выписки из списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержащей данные об этом акционере;

5.5.11. получать информацию о деятельности НКО и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией в установленном законодательством порядке;

5.5.12. обжаловать решения органов управления НКО, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

5.5.13. требовать, действуя от имени НКО (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных НКО убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);

5.5.14. оспаривать, действуя от имени НКО (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные ею сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации и Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок НКО.

5.5.15. требовать исключения другого акционера из состава акционеров НКО в судебном порядке, с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред НКО либо иным образом существенно затрудняет ее деятельность и достижение целей, ради которых она создавалась, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом НКО.

5.5.16. акционеры НКО имеют иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

5.6. Акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций НКО, вправе обратиться в суд с иском к члену совета директоров НКО, члену правления НКО, Директору НКО о возмещении убытков, причиненных НКО в результате виновных действий (бездействий) указанных лиц, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

5.7. Право требовать выкупа акций имеют акционеры - владельцы голосующих акций НКО, имеющие право участвовать в общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации может повлечь возникновение права требовать выкупа акций, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

5.8. Акционеры вправе требовать выкупа НКО 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 законодательством, если они голосовали против принятия решения, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;

- внесения изменений и дополнений в Устав НКО, утверждения Устава НКО в новой редакции ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

5.9. Выкуп акций НКО осуществляется по цене, определённой советом директоров НКО, но не ниже рыночной стоимости, определённой независимым оценщиком без учёта её изменения в результате действий НКО, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

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

5.11. Требования акционеров о выкупе НКО принадлежащих им акций должны быть предъявлены НКО не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения общим собранием акционеров. По истечении этого срока НКО обязана выкупить акции у акционеров, включенных в список лиц, имеющих право требовать выкупа обществом принадлежащих им акций, в течение 30 дней.

Глава 6. Размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг НКО. Отчуждение акций акционерами.

6.1. Порядок размещения НКО своих акций регулируется федеральным законодательством и нормативными актами Банка России.

6.2. НКО вправе осуществлять размещение дополнительных акций посредством подписки и конвертации. Размещение акций производится посредством закрытой подписки. В случае увеличения уставного капитала НКО за счет ее имущества размещение дополнительных акций должно осуществляться посредством распределения их среди акционеров НКО.

6.3. Размещение акций посредством закрытой подписки осуществляется только по решению общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала НКО путем размещения дополнительных акций принятому большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

6.4. Оплата дополнительных акций НКО, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой или порядок определения которой устанавливается советом директоров НКО, в соответствии со статьёй 77 Федерального закона «Об акционерных обществах», но не ниже их номинальной стоимости.

6.5. Оплата эмиссионных ценных бумаг НКО, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой советом директоров НКО в соответствии со статьёй 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

6.6. По результатам размещения НКО дополнительных акций, количество объявленных акций уменьшается на количество дополнительно размещённых акций.

6.7. Акционер НКО вправе продать или иным образом уступить права на принадлежащие ему акции, но при этом другие акционеры НКО пользуются преимущественным правом приобретения этих акций.

Отчуждению подлежат только оплаченные акции НКО.

Глава 7. Распределение прибыли НКО

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

7.2. Балансовая и чистая прибыль НКО определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль НКО (после налогообложения) остается в распоряжении НКО, и по решению общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов НКО или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством.

7.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров. 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 размера дивидендов, рекомендованного советом директоров НКО.

Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям.

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.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

7.4. НКО вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

7.5. НКО не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов, а также выплачивать объявленные дивиденды в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.6. НКО определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога.

По невыплаченным или неполученным дивидендам проценты не начисляются.

7.7. Дивиденды не выплачиваются по акциям, право собственности на которые перешло к НКО.

7.8. НКО формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Для этого НКО ежегодно отчисляет не менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного настоящим уставом.

7.9. Размер резервного фонда НКО составляет 5 процентов от размера уставного капитала НКО.

7.10. Резервный фонд НКО предназначен для покрытия ее убытков и выкупа ее акций в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может использоваться на цели, не предусмотренные законодательством Российской Федерации.

7.11. НКО имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством.

Глава 8. Обеспечение интересов клиентов

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

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

8.3. НКО депонирует в Центральном банке Российской Федерации в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, в соответствии с правилами и нормативами Банка России.

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

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

8.6. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

8.7. Все работники НКО, ее акционеры и их представители, обязаны строго соблюдать тайну по операциям и счетам клиентов НКО и ее корреспондентов, а также коммерческую тайну НКО.

Перечень информации, составляющей коммерческую тайну НКО, определяется с учетом действующего законодательства правлением НКО.

8.8. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности НКО, а также другая информация, находящаяся в НКО на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная правлением НКО к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия правления НКО или уполномоченных правлением должностных лиц НКО.

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

Глава 9. Учет и отчетность в НКО

9.1. Бухгалтерский учет в НКО организуется и ведется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе, нормативными актами Банка России.

9.2. Итоги деятельности НКО отражаются в отчетности НКО, представляемой в Банк России в установленном им порядке.

9.3. НКО раскрывает по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

9.3.1. ежегодно - годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

9.3.2. ежеквартально - промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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

9.5. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

9.6. Годовая (промежуточная) бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается путем размещения на официальном сайте НКО в информационно телекоммуникационной сети «Интернет» в форме и сроки, установленные Банком России.

9.7. Отчетный год НКО начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

9.8. В целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики НКО обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, хранение и использование (выдачу справок по запросам организаций и граждан) документов по личному составу.

9.9. Уничтожение документов допускается после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных актов списания (уничтожения).

9.10. НКО составляет и представляет в Банк России годовую и промежуточную финансовую отчетность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации

Глава 10. Управление НКО

10.1. Органами управления НКО являются:

- общее собрание акционеров;
- совет директоров НКО;
- коллегиальный исполнительный орган - правление НКО;
- единоличный исполнительный орган - Директор НКО.

10.2. При избрании лиц в состав совета директоров НКО и на должность председателя совета директоров НКО должны соблюдаться ограничения, установленные пунктом 4 статьи 65.3 Гражданского кодекса Российской Федерации. Директор НКО, его заместители, члены правления НКО (далее - руководитель кредитной организации), главный бухгалтер или заместитель главного бухгалтера НКО, руководитель, главный бухгалтер филиала НКО не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к НКО (за исключением случая, если кредитные организации (иностраннй банк и НКО) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

10.3. НКО обязана в письменной форме уведомить Банк России обо всех предполагаемых назначениях на должности Директора, его заместителей, членов правления НКО, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера НКО. Уведомление должно содержать сведения, предусмотренные требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

10.4. Кандидаты на должности членов совета директоров, Директора НКО, его заместителей, членов правления НКО, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера НКО должны соответствовать квалификационным требованиям, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

10.5. После получения письма, содержащего положительное заключение Банка России, НКО вправе назначить (избрать) на указанную должность согласованную кандидатуру.

10.6. НКО в письменной форме в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, уведомляет Банк России о назначении (избрании) согласованных Банком России кандидатов на должности Директора, его заместителей, членов правления НКО, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера НКО (возложении временного исполнения обязанностей по этим должностям и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах НКО).

10.7. НКО обязана в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена совета директоров в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Глава 11. Общее собрание акционеров НКО

11.1. Общее собрание акционеров НКО является высшим органом управления НКО.

11.2. Порядок созыва и проведения общего собрания акционеров НКО определяется настоящим Уставом и положением об общем собрании акционеров НКО. В части, не урегулированной указанными в настоящем пункте документами, применяются требования действующего законодательства.

11.3. НКО 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 отчетного года. Проводимые помимо годового общего собрания акционеров являются внеочередными.

11.4. К компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 11.4.1. внесение изменений и дополнений в Устав НКО или утверждение Устава НКО в новой редакции;
- 11.4.2. реорганизация НКО;
- 11.4.3. ликвидация НКО, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 11.4.4. определение количественного состава совета директоров НКО, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 11.4.5. определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 11.4.6. увеличение уставного капитала НКО путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 11.4.7. 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;
- 11.4.8. избрание ревизора НКО, в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, и досрочное прекращение его полномочий;
- 11.4.9. утверждение аудиторской организации НКО;

11.4.10. выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

11.4.11. утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО;

11.4.12. распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков НКО по результатам отчетного года;

11.4.13. утверждение бизнес-планов НКО в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

11.4.14. определение порядка ведения общего собрания акционеров;

11.4.15. дробление и консолидация акций;

11.4.16. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьёй 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

11.4.17. принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьёй 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

11.4.18. приобретение НКО размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

11.4.19. принятие решения об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

11.4.20. утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления НКО;

11.4.21. решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами НКО.

11.5. Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу НКО и совету директоров НКО, за исключением вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.6. Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению совета директоров на основании его собственной инициативы, требования ревизора НКО (если в соответствии с настоящим Уставом он был избран общим собранием акционеров), аудиторской организации, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций НКО на дату предъявления требований.

11.7. Для участия в общем собрании составляется список акционеров, имеющих право на участие в общем собрании акционеров. Список акционеров содержит имя (наименование) каждого такого акционера, данные, необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым он обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщение о проведении общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

11.8. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещается в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на сайте НКО: <http://rkcadv.ru/>.

11.9. Сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации НКО, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных 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 50 дней до даты его проведения.

11.10. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций НКО, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров НКО, коллегиальный исполнительный орган, ревизоры (если в соответствии с настоящим Уставом он должен быть избран общим собранием акционеров), число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в НКО не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

11.11. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории принадлежащих им акций, должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) общества, не зарегистрированные в реестре акционеров общества, вправе вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

11.12. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров НКО должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов – фамилию, имя, отчество 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 внутренними документами НКО. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров НКО может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

11.13. 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 пяти дней после окончания срока, установленного пунктом 11.10. настоящего Устава. Вопрос, предложенный акционерами

(акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров НКО, 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 пунктом 11.10. настоящего Устава;
- акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктом 11.10. настоящего Устава количества голосующих акций НКО;
- предложение не соответствует требованиям, предусмотренными пунктами 11.11. и 11.12. настоящего 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.

11.14. Мотивированное решение совета директоров НКО об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган НКО направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

11.15. Акционер может участвовать на общем собрании как лично, так и через своего представителя.

11.16. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций НКО.

11.17. Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров. Принявшими участие в общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

11.18. Решение общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций НКО, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

11.19. Решения по вопросам, указанным в пп. 11.4.2., 11.4.6., 11.4.15 – 11.4.20. настоящего Устава, принимаются Общим собранием только по предложению совета директоров.

11.20. Решения по вопросам, указанным в пп. 11.4.1 - 11.4.3, 11.4.5-11.4.7, 11.4.17 и 11.4.18 настоящего Устава, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Если законодательством Российской Федерации будет установлено, что квалифицированным большинством голосов должны приниматься какие-либо другие решения, помимо указанных в настоящем пункте и других пунктах Устава, НКО будет обязана руководствоваться нормой закона в соответствующих случаях.

11.21. Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, 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.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров НКО лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом

11.22. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативно правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава, в случае, если он не принимал участия в общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.

Глава 12. Совет директоров НКО

12.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью НКО, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров.

12.2. К компетенции совета директоров НКО относятся следующие вопросы:

- 12.2.1. определение приоритетных направлений деятельности и стратегии развития НКО;
- 12.2.2. рассмотрение бизнес-планов, выносимых на утверждение общего собрания акционеров;
- 12.2.3. рассмотрение отчетов исполнительных органов НКО о финансовом состоянии НКО, об исполнении бизнес-планов и реализации стратегии развития;
- 12.2.4. утверждение фонда оплаты труда НКО на планируемый отчетный год;
- 12.2.5. утверждение организационной структуры НКО и ее обособленных структурных подразделений;
- 12.2.6. создание филиалов и открытие представительств НКО;
- 12.2.7. избрание единоличного исполнительного органа – Директора НКО и прекращение его полномочий, установление размера, выплачиваемого ему вознаграждения;

12.2.8. образование коллегиального исполнительного органа – правления НКО, досрочное прекращение полномочий членов правления, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений;

12.2.9. оценка кандидатов в члены совета директоров и исполнительные органы НКО в соответствии с порядком оценки соответствия 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)», квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации (далее - оценка квалификации и деловой репутации), установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

12.2.10. утверждение регистратора НКО и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

12.2.11. согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;

12.2.12. согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона № 208-ФЗ;

12.2.13. принятие решений по списанию безнадежной задолженности по ссудной и приравненной к ней задолженности, по прочим балансовым активам;

12.2.14. 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 акционеров НКО;

12.2.15. утверждение внутренних документов НКО, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов НКО, утверждение которых отнесено к компетенции исполнительных органов НКО в том числе:

- 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;

- порядка управления значимыми для НКО рисками и капиталом, контроль за реализацией указанного порядка;

- банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств НКО;

- внутренних документов по:

- o предотвращению конфликта интересов между акционерами НКО, членами совета директоров и исполнительных органов, работниками, кредиторами, клиентами и контрагентами;

- o восстановлению финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния НКО;

- o действиям, направленным на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности НКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- o кадровой политике;

- o организации в области оплаты труда, материального стимулирования и поощрения работников, системе выплаты вознаграждений в НКО;

- o взаимодействию Службы внутреннего аудита со структурными подразделениями и работниками НКО;

- o организации системы внутреннего контроля в НКО;

- o раскрытию информации о НКО;

- o обеспечению информационной безопасности НКО.

12.2.16. создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

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

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

12.2.20. своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

12.2.21. обеспечение контроля за исполнительными органами НКО при управлении рисками, принимаемыми на себя НКО, путем получения от исполнительных органов информации о рисках НКО и их деятельности по управлению этими рисками;

12.2.22. утверждение Положения о Службе внутреннего аудита НКО;

12.2.23. утверждение руководителя Службы внутреннего аудита;

12.2.24. утверждение Планов проверок Службы внутреннего аудита НКО и рассмотрение Отчетов об их выполнении;

12.2.25. рассмотрение рекомендаций и нарушений, выявленных Службой внутреннего аудита НКО, аудиторской организацией и надзорными органами;

12.2.26. рассмотрение информации по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами НКО, Службой внутреннего аудита НКО, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями НКО, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

12.2.27. рассмотрение результатов проверок, проводимых Службой внутреннего аудита НКО, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, надзорными органами, в том числе Банком России, и сделанных ими выводов;

12.2.28. проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом НКО стратегий и порядков, утвержденных советом директоров;

12.2.29. проведение оценки состояния корпоративного управления в НКО не реже одного раза в год;

12.2.30. рассмотрение выполнения мероприятий по устранению недостатков, выявленных в ходе оценки состояния корпоративного управления в НКО;

12.2.31. рассмотрение результатов мониторинга информационной безопасности НКО;

12.2.32. созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона № 208-ФЗ;

12.2.33. утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

12.2.34. 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 главы VII Федерального закона № 208-ФЗ;

12.2.35. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ;

12.2.36. приобретение размещенных НКО акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ или иными федеральными законами;

12.2.37. рекомендации по размеру выплачиваемых ревизору НКО вознаграждений и компенсаций (в случае если в соответствии с настоящим Уставом ревизор должен быть избран общим собранием акционеров) и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

12.2.38. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

12.2.39. рекомендации по использованию резервного фонда;

12.2.40. утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения об их размещении;

12.2.41. утверждение перечня сведений, отнесенных к конфиденциальной информации

12.2.42. обеспечение контроля за исполнительными органами НКО по соблюдению установленного порядка, при котором работники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений НКО информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

12.2.43. принятие решений об обязанностях членов совета директоров, включая распределение полномочий между членами совета директоров;

12.2.44. иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом № 208-ФЗ и Уставом НКО.

12.3. Вопросы, отнесенные к компетенции совета директоров НКО, не могут быть переданы на решение исполнительному органу НКО.

12.4. Совет директоров НКО избирается общим собранием акционеров кумулятивным голосованием на срок до следующего годового общего собрания акционеров. Совет директоров НКО состоит из пяти членов.

Если годовое общее собрание акционеров не было проведено в сроки, указанные в п.11.3. настоящего Устава, 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.

Совет директоров формируется с учетом требований действующего Российского законодательства. Членом совета директоров НКО может быть только физическое лицо.

При формировании состава совета директоров НКО в него могут избираться:

- физические лица, являющиеся акционерами, и (или) аффилированные физические лица акционеров НКО;

- лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа, другие члены коллегиального исполнительного органа, иные служащие НКО;

- независимые директора НКО.

Директор НКО и члены правления НКО не могут составлять более одной четверти состава совета директоров НКО и не могут являться председателем совета директоров НКО.

12.5. Члены совета директоров НКО из своего числа избирают большинством голосов Председателя совета директоров НКО.

12.6. Председатель совета директоров НКО организует работу совета директоров НКО, созывает заседания и председательствует на них, организует ведение протокола на заседаниях, председательствует на Общем собрании акционеров. В случае отсутствия Председателя совета директоров НКО его функции осуществляет один из членов совета директоров НКО по решению совета директоров НКО.

12.7. Заседание совета директоров НКО созывается его председателем по его собственной инициативе, по требованию члена совета директоров НКО, правления НКО, Директора НКО, ревизора НКО (если в соответствии с настоящим Уставом он был избран общим собранием акционеров) или аудиторской организации.

Порядок созыва и проведения заседаний совета директоров НКО определяется Положением о совете директоров НКО.

12.8. Кворум для проведения заседания совета директоров НКО составляет не менее половины от числа избранных членов совета директоров.

Если число членов совета директоров НКО становится меньше количества, составляющего кворум, совет директоров НКО обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания нового состава совета директоров НКО. Оставшиеся члены совета директоров НКО вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

При определении наличия кворума и результатов голосования может учитываться письменное мнение члена совета директоров НКО, отсутствующего на заседании, по вопросам повестки дня.

12.9. Решения на заседании совета директоров НКО принимаются большинством голосов членов совета директоров НКО, принимающих участие в заседании, если Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Уставом не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании совета директоров НКО каждый член совета директоров НКО обладает одним голосом, передача права голоса членом совета директоров НКО иному лицу, в том числе другому члену совета директоров НКО не допускается.

При принятии решения советом директоров НКО, в случае равенства голосов членов совета директоров НКО, голос председателя совета директоров НКО является решающим. Решения совета директоров НКО могут быть приняты заочным голосованием в порядке, установленном Положением о совете директоров НКО.

12.10. На заседании совета директоров НКО ведется протокол.

12.11. Члены совета директоров НКО при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах НКО, осуществлять свои права и исполнять свои обязанности в отношении НКО добросовестно и разумно. Члены совета директоров НКО несут ответственность перед НКО за убытки, причиненные в результате неэффективного управления банковскими рисками, их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены совета директоров НКО, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение НКО убытков, или, действуя добросовестно, не принимали участия в голосовании.

12.12. Член совета директоров НКО, голосовавший против решения, принятого советом директоров НКО в нарушение порядка, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом НКО, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, вправе обжаловать в суде 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.

12.13. В случае нарушения членами совета директоров НКО требований, установленных внутренним Положением «О совете директоров НКО «РКЦ ДВ» (АО), к ним применяются меры воздействия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Глава 13. Исполнительные органы НКО

13.1. Руководство текущей деятельностью НКО осуществляется единоличным исполнительным органом - Директором НКО и коллегиальным исполнительным органом – правлением НКО.

13.2. Директор НКО, осуществляющий функции единоличного исполнительного органа, осуществляет также функции председателя правления НКО.

13.3. К компетенции правления НКО относятся следующие вопросы:

13.3.1. все вопросы руководства текущей деятельностью НКО, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или совета директоров;

13.3.2. организация выполнения решений общего собрания акционеров и совета директоров НКО;

13.3.3. реализация 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 реализация порядка управления наиболее значимыми для НКО рисками;

13.3.4. -организация разработки и согласование 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, реализация политики НКО в области оплаты труда;

13.3.5. соблюдение стратегий и порядков, утвержденных советом директоров;

13.3.6. согласование и реализация кадровой политики НКО, утверждаемой советом директоров;

13.3.7. установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров, реализацию стратегии и политики НКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

13.3.17. рассмотрение информации руководителя Службы внутреннего контроля о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском;

13.3.18. рассмотрение информации руководителя Службы внутреннего контроля о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у НКО;

13.3.19. рассмотрение ежеквартального отчета руководителя Службы внутреннего контроля о деятельности СВК;

13.3.20. рассмотрение результатов проверок, проводимых Службой внутреннего аудита НКО и надзорными органами, в том числе Банком России, и рассмотрение сделанных ими выводов;

13.3.21. принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение руководителями и работниками структурных подразделений НКО рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита НКО и надзорных органов, в том числе Банка России;

13.3.22. организация контрольных функций путем рассмотрения материалов и результатов оценки эффективности внутреннего контроля, выносимых Службой внутреннего аудита, по результатам проведенных внутренних проверок структурных подразделений НКО;

13.3.23. согласование документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками НКО и осуществление контроля за их соблюдением;

13.3.24. принятие в пределах своей компетенции мер по минимизации банковских рисков, выявленных в процессе проверок, и по устранению недостатков в деятельности структурных подразделений НКО при совершении банковских операций;

13.3.25. своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля с целью эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;

13.3.26. одобрение совершения сделок, порядок и процедуры проведения которых, не установлены внутренними документами НКО, или вынесение на рассмотрение совету директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных сделок;

13.3.27. одобрение совершения банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или советом директоров);

13.3.28. предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с Уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров и (или) советом директоров НКО и подготовка по ним соответствующих материалов, предложений и проектов решений;

13.3.29. подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры управления НКО;

13.3.30. решение вопросов руководства деятельностью внутренних структурных подразделений НКО;

13.3.31. утверждение положений о структурных подразделениях НКО, в том числе положения о Службе внутреннего контроля;

13.3.32. утверждение внутренних документов НКО, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров и совета директоров НКО, а также иных внутренних документов НКО, утверждение которых отнесено к компетенции единоличного исполнительного органа НКО;

13.3.33. согласование проектов внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции совета директоров НКО, и вынесение их на утверждение совету директоров НКО;

13.3.34. подготовка и вынесение на утверждение совету директоров Стратегии развития НКО;

13.3.35. организация разработки и принятие решения о расширении деятельности НКО;

13.3.36. принятие решений о классификации (реклассификации) и размере резерва на возможные потери по прочим балансовым активам, прочим потерям и обязательствам некредитного характера и о признании задолженности безнадежной для взыскания;

13.3.37. принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений - дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;

13.3.38. принятие решения об открытии (закрытии) корреспондентских счетов;

13.3.39. утверждение тарифов на совершение банковских операций и других сделок, осуществляемых НКО;

13.3.40. рассмотрение и утверждение отчетов по результатам оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

13.3.41. рассмотрение результатов мониторинга информационной безопасности НКО;

13.3.42. рассмотрение иных вопросов по поручению общего собрания акционеров и (или) совета директоров;

13.3.43. совершение любых других действий, необходимых для достижения целей НКО, за исключением тех, которые отнесены к компетенции общего собрания акционеров НКО, совета директоров НКО и единоличного исполнительного органа НКО.

13.4. К основным вопросам деятельности и компетенции Директора НКО относится следующее:

- 13.4.1. руководство текущей деятельностью НКО;
- 13.4.2. обеспечение проведения банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом НКО, нормативными актами Банка России и внутренними документами НКО;
- 13.4.3. выдача доверенностей (в том числе с правом передоверия) на право представления интересов НКО и совершение сделок от имени НКО;
- 13.4.4. вынесение на рассмотрение совета директоров НКО предложений по персональному составу правления НКО;
- 13.4.5. утверждение штатного расписания НКО, утверждение должностных инструкций, в том числе должностной инструкции руководителя Службы внутреннего контроля;
- 13.4.6. прием на работу и увольнение работников НКО, применение мер поощрения и дисциплинарных взысканий к работникам НКО в соответствии с Трудовым кодексом РФ;
- 13.4.7. распределение обязанностей между руководителями структурных подразделений, контроль их выполнения и своевременная корректировка в соответствии с изменениями условий деятельности НКО;
- 13.4.8. организация системы сбора, обработки и предоставления финансовых и операционных данных о деятельности НКО, необходимых совету директоров, правлению НКО для принятия обоснованных управленческих решений, включая информацию о всех значимых для НКО банковских рисках;
- 13.4.9. распределение обязанностей работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 13.4.10. рассмотрение информации руководителя Службы внутреннего контроля о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском;
- 13.4.11. рассмотрение информации руководителя Службы внутреннего контроля о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у НКО;
- 13.4.12. утверждение отчетов руководителя Службы внутреннего контроля о деятельности СВК;
- 13.4.13. контроль за соблюдением принятых документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками НКО;
- 13.4.14. ознакомление с результатами проверок, проводимых Службой внутреннего аудита НКО, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит, и надзорными органами, в том числе Банком России;
- 13.4.15. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, проводимых Службой внутреннего аудита НКО и надзорными органами;
- 13.4.16. осуществление контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и принятие мер для их устранения;
- 13.4.17. утверждение внутренних документов НКО, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции общего собрания акционеров, совета директоров и правления НКО;
- 13.4.18. осуществление контроля за организацией в НКО работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ);
- 13.4.19. утверждение Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, других внутренних документов по ПОД/ФТ;
- 13.4.20. обеспечение контроля за соответствием применяемых Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- 13.4.21. осуществление контроля за реализацией политики информационной безопасности НКО, в том числе за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- 13.4.22. осуществление других функций по решению общего собрания акционеров и совета директоров НКО.
- 13.5. Образование коллегиального исполнительного органа – правления НКО, досрочное прекращение полномочий членов правления, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений осуществляется советом директоров по представлению Директора НКО, с учетом норм установленных законодательством Российской Федерации.
- 13.6. Коллегиальный исполнительный орган НКО (правление) действует на основании Устава НКО, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о правлении НКО «РКЦ ДВ» (АО).
- 13.7. Избрание единоличного исполнительного органа – Директора НКО и прекращение его полномочий, установление размера, выплачиваемого ему вознаграждения, осуществляется советом директоров НКО, с учетом норм установленных законодательством Российской Федерации.
- 13.8. Единоличный исполнительный орган НКО (Директор) избирается на неопределенный срок и действует на основании Устава НКО, а также утвержденного Общим собранием акционеров Положения о Директоре НКО «РКЦ ДВ» (АО).
- 13.9. Директор НКО, члены правления НКО несут ответственность перед НКО за убытки, причиненные НКО их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.
- 13.10. НКО или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций НКО, вправе обратиться в суд с иском к Директору НКО, члену правления НКО о возмещении убытков, причиненных НКО, в случае, предусмотренном пунктом 13.9. настоящего Устава.
- 13.11. Исполнительные органы НКО несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности НКО.

Глава 14. Система внутреннего контроля

14.1. Внутренний контроль – деятельность, осуществляемая НКО (ее органами управления, подразделениями и сотрудниками) и направленная на осуществление контроля в целях обеспечения:

- 14.1.1. эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских

операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

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

14.1.3. соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), Устава и внутренних документов НКО;

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

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

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

14.4. Система органов внутреннего контроля НКО состоит из:

14.4.1. общего собрания акционеров – высшего органа управления НКО, действующего в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Уставом НКО и другими внутренними документами НКО;

14.4.2. совета директоров НКО – органа управления, осуществляющего общее руководство деятельностью НКО и действующего в соответствии с Уставом НКО и Положением «О совете директоров НКО «РКЦ ДВ» (АО);

14.4.3. правления НКО – коллегиального исполнительного органа, осуществляющего текущее руководство деятельностью НКО и действующего в соответствии с Уставом НКО и Положением «О правлении НКО «РКЦ ДВ» (АО);

14.4.4. Директора НКО – единоличного исполнительного органа НКО, осуществляющего текущее оперативное руководство деятельностью НКО и действующего в соответствии с Уставом НКО;

14.4.5. Заместителя директора НКО – координирующего работу структурных подразделений в соответствии с организационной структурой НКО, и осуществляющего контрольные и другие функции в соответствии с должностной инструкцией;

14.4.6. Главного бухгалтера НКО (его заместителей) – осуществляющего свою деятельность в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами НКО;

14.4.7. Кредитного комитета НКО – коллегиального органа НКО, осуществляющего управление кредитным риском, принимаемым на себя НКО и действующего в соответствии с Положением «О Кредитном комитете НКО «РКЦ ДВ» (АО);

14.4.8. Ревизора НКО (если в соответствии с настоящим Уставом он должен быть избран общим собранием акционеров) – осуществляющего свою деятельность в соответствии с Положением «О Ревизоре НКО «РКЦ ДВ» (АО);

Ревизор общества избирается общим собранием акционеров в случае если число акционеров НКО превышает пятнадцать.

14.4.9. Структурных подразделений и работников, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами НКО:

а) Службы внутреннего аудита, осуществляющей контроль и содействие органам управления НКО в обеспечении эффективного функционирования НКО, и действующей в соответствии с Положением «О Службе внутреннего аудита НКО «РКЦ ДВ» (АО).

Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности НКО, на оценку эффективности системы внутреннего контроля, проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами НКО.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем совета директоров НКО и подотчетна ему, не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам (подлежит независимой проверке аудиторской организацией или проверке, организованной по решению совета директоров).

Руководитель службы внутреннего аудита утверждается советом директоров, назначается и освобождается от должности Директором НКО по согласованию с советом директоров НКО.

б) Службы внутреннего контроля (далее – СВК), осуществляющей выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, и другие контрольные функции в соответствии с Положением «О Службе внутреннего контроля НКО «РКЦ ДВ» (АО).

Служба внутреннего контроля является координатором (связующим звеном) между надзорными органами, иными внешними инстанциями и НКО, действует без вмешательства со стороны подразделений и сотрудников НКО, не являющихся служащими СВК и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

В своей деятельности СВК руководствуется действующим законодательством, в том числе нормативными актами Банка России, Уставом НКО, решениями руководства НКО, внутренними нормативными и распорядительными документами НКО.

Служба внутреннего контроля наделена полномочиями на:

- осуществление контроля за соблюдением НКО норм и требований к банковской деятельности;
- оценку возможного влияния законопроектов на уровень регуляторного риска;
- информирование заинтересованных подразделений и руководства НКО о возможном изменении внешней регуляторной среды, о выявленных в процессе управления комплаенс- (регуляторным) риском нарушениях;
- разработку, внедрение и реализацию механизмов и инструментов управления комплаенс- (регуляторным) риском;
- выявление неконтролируемого конфликта интересов в деятельности НКО;
- проведение анализа жалоб (обращений, заявлений) клиентов, их динамики и соблюдения НКО прав клиентов;
- управление конфликтами интересов (выявление конфликтов интересов в деятельности НКО, участие в разработке внутренних документов, направленных на их контроль и минимизацию);
- проведение анализа сообщений (информации) о мошеннических и коррупционных действиях со стороны работников НКО, предотвращение нарушений и проведение их расследований;
- осуществление анализа экономической целесообразности заключения НКО договоров аутсорсинга;
- координацию и разработку комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс- (регуляторного) риска;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии НКО с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков
- другие полномочия, связанные с управлением комплаенс- (регуляторным) риском, в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами НКО.

Руководство деятельностью СВК осуществляет руководитель Службы, который назначается и освобождается от должности Директором НКО, непосредственно подчинен и подотчетен ему.

Руководитель СВК не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок, не имеет права подписывать от имени НКО платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми НКО принимает на себя банковские риски, либо визировать такие документы.

Руководитель СВК может являться членом Правления НКО с правом совещательного голоса.

в) Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемого и осуществляющего свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, внутренними документами НКО. Ответственный сотрудник обеспечивает разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных организационных мер в указанных целях, а также организацию предоставления сведений в соответствии с законодательством. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначается и освобождается от должности Директором НКО.

Службы управления рисками, отвечающей за организацию эффективной работы по управлению банковскими рисками, возникающими в процессе осуществления деятельности НКО и осуществляющей другие контрольные функции в соответствии с Положением «О службе управления рисками НКО «РКЦ ДВ» (АО). Данному подразделению предоставляются полномочия контроля и оценки уровня рисков, принимаемых подразделениями НКО, совершающими операции, несущие риски потерь, контроля формирования, внедрения и применения в НКО единой методологии управления рисками, контроля за обеспечением надлежащего уровня надежности операций, проводимых НКО в интересах клиентов, акционеров и контрагентов. Руководитель службы управления рисками назначается и освобождается от должности Директором НКО.

г) Юридической службы, отвечающей за проверку соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава, иных внутренних документов НКО и осуществляющей свою деятельность в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами НКО, Положением «О юридической службе НКО «РКЦ ДВ» (АО);

14.5. НКО обязана соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита НКО.

Лицо при назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, руководителя службы управления рисками НКО в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

НКО обязана в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, руководителя службы управления рисками НКО в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

НКО обязана в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, руководителя службы управления рисками НКО не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

14.6. К основным направлениям организации системы внутреннего контроля НКО относится следующее:

14.6.1. контроль со стороны органов управления (совета директоров, Директора и правления НКО) за организацией деятельности НКО;

- 14.6.2. контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- 14.6.3. контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- 14.6.4. контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- 14.6.5. 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.

Глава 15. Реорганизация и ликвидация НКО

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

15.2. НКО может быть добровольно реорганизована или ликвидирована по решению общего собрания акционеров.

Другие основания и порядок реорганизации и ликвидации НКО определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

15.4. НКО считается реорганизованной, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации.

При реорганизации НКО в форме присоединения к ней другого юридического лица НКО считается реорганизованной с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

15.5. Решение о реорганизации НКО может быть признано недействительным по требованию акционеров НКО, а также иных лиц, не являющихся акционерами НКО, если такое право им предоставлено законом.

Указанное требование может быть предъявлено в суд не позднее чем в течение трех месяцев после внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о начале процедуры реорганизации, если иной срок не установлен законом.

15.6. Банк России имеет право запретить реорганизацию НКО, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

15.7. Ликвидация НКО влечет за собой прекращение деятельности НКО без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства.

15.8. Общее собрание акционеров НКО, принявшее решение о ее ликвидации, назначает ликвидационную комиссию, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс НКО.

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

15.9. Ликвидационная комиссия осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством.

15.10. Ликвидация НКО считается завершенной, а НКО, прекратившей свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

15.11. НКО обеспечивает учет и хранение всех документов (финансово-хозяйственных, по личному составу и других), а также обязана своевременно осуществлять их передачу на государственное хранение в установленном законодательством Российской Федерации порядке при ее реорганизации или ликвидации.

Глава 16. Внесение изменений и дополнений в Устав

16.1. Внесение изменений и дополнений в Устав НКО или утверждение Устава НКО в новой редакции осуществляется по решению общего собрания акционеров НКО.

16.2. Внесение в Устав НКО изменений и дополнений связанных с увеличением уставного капитала НКО, осуществляется по результатам размещения акций НКО на основании решения общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала НКО, на основании решения общего собрания акционеров об уменьшении уставного капитала НКО путем уменьшения номинальной стоимости акций, и зарегистрированного отчета об итогах выпуска акций либо, если в соответствии с федеральным законом процедура эмиссии акций не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах выпуска акций, выписки из государственного реестра эмиссионных ценных бумаг.

16.3. Внесение в Устав НКО изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала НКО путем приобретения акций НКО в целях их погашения, осуществляется на основании решения общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного советом директоров НКО отчета об итогах приобретения акций.

Внесение в устав НКО изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала НКО путем погашения принадлежащих НКО собственных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством, осуществляется на основании решения общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного советом директоров НКО отчета об итогах погашения акций.

16.4. В случае противоречия отдельных положений настоящего Устава нормам действующего законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России, указанные положения утрачивают силу, а настоящий Устав применяется в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

16.5. Изменения в Устав НКО или Устав НКО в новой редакции регистрируются в порядке, установленном действующим законодательством, и приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

**Председатель
совета директоров
НКО «РКЦ ДВ» (АО)**



Е.В. Пушкарёв

Управление ФНС России
по Приморскому краю

В Единый государственный
реестр юридических лиц
для ОГРН 102710000311

17 июля 2018г.
внесена запись
ГРН 2182500070290

Экземпляр документа
хранится в регистри-
рующем органе

Начальник
отдела Управления
Е. В. Пешков



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью
18 (восемьдесятнацать) лист 06
этого документа

Директор (Хаников Александр Викторович)
«04» апреля 2018 г.