Учредительный документ юридического лица ОГРН 1267700069317 представлен при внесении в ЕГРЮЛ записи от 02.03.2026 за ГРН 1267700069317

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600ECBBEFAFC98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

Банк России
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат 40:60:1D:00:41:15:F1:08:D2:CD:70:43:68:55:37:05
Владелец **Тулин Дмитрий Владиславович**
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

26.02.2026

Устав

Общества с ограниченной ответственностью расчетной небанковской кредитной организации «Плат Форма»

ООО РНКО «Плат Форма»

УТВЕРЖДЕНО
Решением единственного учредителя
№ 1 от «25» ноября 2025 года

город Москва
2025 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «Плат Форма», именуемое в дальнейшем РНКО, создано в соответствии с решением единственного учредителя № 1 от «25» ноября 2025 года о создании расчетной небанковской кредитной организации.

1.2. РНКО создана без ограничения срока деятельности.

1.3. Организационно-правовая форма РНКО: общество с ограниченной ответственностью.

1.4. Общество с ограниченной ответственностью расчетная небанковская кредитная организация «Плат Форма».

Сокращенное фирменное наименование РНКО на русском языке: ООО РНКО «Плат Форма».

Полное фирменное наименование РНКО на английском языке:

Limited liability company settlement non-bank credit organization «Plat Forma».

Сокращенное фирменное наименование РНКО на английском языке:

LLC SNCO «Plat Forma».

1.5. Место нахождения РНКО: Российская Федерация, город Москва; адрес РНКО: 119270, город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники, набережная Лужнецкая, дом 2/4, строение 4.

1.6. РНКО является юридическим лицом (корпоративной коммерческой организацией), имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на ее самостоятельном балансе.

1.7. РНКО имеет уставный капитал, состоящий из номинальной стоимости долей ее учредителей (участников). Имущество, созданное за счет оплаты учредителями (участниками) долей в уставном капитале РНКО и/или вкладов учредителей (участников), а также приобретенное РНКО в процессе ее деятельности, принадлежит РНКО на праве собственности.

1.8. РНКО несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. РНКО не отвечает по обязательствам своих участников. Участники РНКО не отвечают по обязательствам РНКО и несут риск убытков, связанных с деятельностью РНКО, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале РНКО.

1.9. РНКО имеет круглую печать, содержащую ее полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения РНКО. РНКО может иметь штампы, бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации РНКО.

1.10. РНКО может открывать свои обособленные подразделения – представительства и филиалы. Филиал и представительство РНКО не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных РНКО положений. Филиал и представительство наделяются имуществом РНКО.

РНКО (ее филиалы) вправе открывать внутренние структурные подразделения, расположенные вне места ее нахождения, в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России, и осуществляющие от ее имени банковские операции, перечень которых установлен нормативными

актами Банка России, в рамках лицензии Банка России, выданной РНКО (положения о филиале РНКО).

2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ РНКО

2.1. Основной целью создания и деятельности РНКО является получение прибыли при осуществлении банковских операций и других сделок, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.2. Предметом деятельности РНКО является эффективное использование своих собственных средств и временно свободных средств своих клиентов с целью получения прибыли.

2.3. РНКО осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации, и вправе 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;
- 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);

2.4. РНКО вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.5. РНКО вправе осуществлять также иные виды деятельности и совершать все сделки, связанные с вышеуказанным предметом деятельности РНКО или необходимые для осуществления указанной деятельности и не противоречащие законодательству Российской Федерации.

2.6. РНКО запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

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

2.8. РНКО гарантирует тайну об операциях и счетах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие РНКО обязаны хранить тайну об операциях и счетах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых РНКО, если это не противоречит федеральному закону. Информация об операциях и счетах клиентов РНКО может быть представлена РНКО только в порядке и случаях, предусмотренных федеральным законом.

2.9. РНКО обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ей ее клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом РНКО, ее денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством

Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми РНКО в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения РНКО и ее ликвидности.

3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ РНКО

3.1. Уставный капитал РНКО определяет минимальный размер имущества РНКО, гарантирующего интересы ее кредиторов, и не может быть менее размера, предусмотренного действующим законодательством.

3.2. Размер уставного капитала РНКО составляет 105 000 000 (Сто пять миллионов) рублей 00 копеек.

3.3. Вкладом в уставный капитал РНКО могут быть денежные средства и иное имущество в неденежной форме.

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитных организаций, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала. Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал РНКО, должно быть оценено и отражено в балансе РНКО в валюте Российской Федерации.

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

3.5. Уставный капитал РНКО может быть увеличен за счет имущества РНКО, и (или) за счет дополнительных вкладов участников РНКО, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в состав участников РНКО. Увеличение уставного капитала РНКО допускается только после его полной оплаты. Оплата уставного капитала РНКО при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к РНКО не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

4. УЧАСТНИКИ РНКО, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

4.1. Участниками РНКО могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в РНКО не запрещено федеральным законом.

4.2. РНКО может быть учреждено одним лицом, которое становится ее единственным участником. РНКО может впоследствии стать обществом с одним участником. РНКО может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица, если иное не установлено Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью») и другими федеральными законами. Число участников РНКО не должно быть более пятидесяти.

4.3. Участник РНКО вправе:

4.3.1. участвовать в управлении делами РНКО в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;

4.3.2. получать информацию о деятельности РНКО и знакомиться с ее документами бухгалтерского учета и иной документацией в установленном настоящим Уставом порядке;
4.3.3. оказывать содействие РНКО в осуществлении им своей деятельности;
4.3.4. принимать участие в распределении прибыли;
4.3.5. продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале РНКО одному или нескольким участникам РНКО либо другому лицу в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;
4.3.6. передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале РНКО другому участнику РНКО или с согласия общего собрания участников РНКО третьему лицу;
4.3.7. выйти из РНКО путем отчуждения своей доли РНКО или потребовать приобретения РНКО доли в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
4.3.8. получить в случае ликвидации РНКО часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
4.3.9. требовать исключения другого участника РНКО из состава участников РНКО в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред РНКО либо иным образом существенно затрудняет ее деятельность и достижение целей, ради которых она создавалась, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом РНКО. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;
4.3.10. обжаловать решения органов РНКО, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
4.3.11. требовать, действуя от имени РНКО, возмещения причиненных РНКО убытков;
4.3.12. оспаривать, действуя от имени РНКО, совершенные ею сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок РНКО.

Участник общества имеет также другие права, предусмотренные Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

4.4. Дополнительные права могут быть предоставлены участнику (участникам) РНКО по решению Общего собрания участников РНКО, принятому всеми участниками единогласно. Дополнительные права, предоставленные определенному участнику РНКО, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят**.**

4.5. Участники РНКО вправе заключить договор об осуществлении прав участников РНКО, по которому они обязуются осуществлять определенным

образом свои права и (или) воздерживаться (отказываться) от осуществления указанных прав, в том числе голосовать определенным образом на общем собрании участников РНКО, согласовывать вариант голосования с другими участниками, продавать долю или часть доли по определенной данным договором цене и (или) при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться (отказываться) от отчуждения доли или части доли до наступления определенных обстоятельств, а также осуществлять согласованно иные действия, связанные с управлением РНКО, с созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией РНКО.

4.6. Участник РНКО обязан:

4.6.1. оплачивать доли в уставном капитале РНКО в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

4.6.2. не разглашать информацию о деятельности РНКО, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности; не разглашать банковскую, коммерческую, служебную тайну, а также иную конфиденциальную информацию о деятельности РНКО, ставшую им известной;

4.6.3. участвовать в принятии корпоративных решений, без которых РНКО не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;

4.6.4. не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда РНКО;

4.6.5. не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создана РНКО;

4.6.6. своевременно информировать РНКО об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале РНКО.

Участник РНКО несет и другие обязанности, предусмотренные Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

4.7. Дополнительные обязанности могут быть возложены на всех участников РНКО по решению общего собрания участников РНКО, принятому всеми участниками РНКО единогласно. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника РНКО осуществляется по решению общего собрания участников РНКО, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников РНКО, при условии, если участник РНКО, на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие. Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника РНКО, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят. Дополнительные обязанности могут быть прекращены по

решению общего собрания участников РНКО, принятому всеми участниками РНКО единогласно.

5. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ РНКО К ДРУГОМУ ЛИЦУ

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

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

5.3. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале РНКО третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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

5.5. РНКО имеет преимущественное право покупки доли или части доли, принадлежащей участнику РНКО, по цене предложения третьему лицу, если другие участники РНКО не использовали свое преимущественное право покупки доли или части доли участника РНКО.

5.6. Участник РНКО, намеренный продать свою долю или часть доли в уставном капитале РНКО третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников РНКО и саму РНКО путем направления через РНКО за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других условий продажи. Оферта о продаже доли или части доли в уставном капитале РНКО считается полученной всеми участниками РНКО в момент ее получения РНКО.

5.7. Участники РНКО вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале РНКО в течение 30 (Тридцати) дней с даты получения оферты РНКО.

РНКО вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли или части доли в течение 7 (Семи) дней со дня истечения преимущественного права покупки у участников РНКО или отказа всех участников РНКО от использования преимущественного права покупки доли или части доли путем направления акцепта оферты участнику РНКО.

Заявления участников РНКО об отказе от использования преимущественного права покупки доли или части доли должны поступить в РНКО до истечения срока осуществления указанного преимущественного права, установленного в первом абзаце настоящего пункта. Заявление РНКО об отказе от использования предусмотренного настоящим Уставом преимущественного права покупки доли или части доли в уставном капитале РНКО представляется до истечения срока

осуществления указанного преимущественного права, установленного во втором абзаце настоящего пункта, участнику РНКО, направившему оферту о продаже доли или части доли, Председателем Правления РНКО.

5.8. В случае если участники РНКО или РНКО не воспользуются преимущественным правом покупки доли или части доли в уставном капитале РНКО, предлагаемых для продажи, в течение сроков, установленных в пункте 5.7. настоящего Устава, доля или часть доли могут быть проданы третьему лицу по цене, которая не ниже установленной в оферте для РНКО и ее участников цены, и на условиях, которые были сообщены РНКО и ее участникам.

5.9. Доли в уставном капитале РНКО переходят к наследникам граждан, к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками РНКО, без согласия остальных участников РНКО. Передача доли РНКО, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, допускается без согласия остальных участников РНКО.

5.10. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более 1 (Одного) процента долей РНКО требуют уведомления Банка России, а более 10 (Десяти) процентов - предварительного согласия Банка России. Указанные требования распространяются также на случаи приобретения более 1 (Одного) процента долей РНКО, более 10 (Десяти) процентов долей РНКО группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции». Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении участников РНКО, владеющих более чем 10 долей РНКО.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- более 10 (Десяти) процентов долей, но не более одной трети долей РНКО;
- более одной трети долей РНКО, но не более 50 (Пятидесяти) процентов долей;
- более 50 (Пятидесяти) процентов долей РНКО, но не более двух третей долей;
- более двух третей долей РНКО.

6. ВЫХОД УЧАСТНИКА ИЗ СОСТАВА УЧАСТНИКОВ РНКО

6.1. Участник РНКО вправе выйти из состава участников РНКО независимо от согласия других ее участников или РНКО путем:

- подачи заявления о выходе из РНКО;

- предъявления к РНКО требования о приобретении РНКО доли в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

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

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

6.4. Вышедшему участнику должна быть выплачена действительная стоимость его доли в уставном капитале или с его согласия должно быть выдано в натуре имущество такой же стоимости в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

7. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ РНКО

7.1. Органами управления РНКО являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган (Правление);
- Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления).

8. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ

8.1. Общее собрание участников РНКО является высшим органом РНКО. Решения Общего собрания участников РНКО могут приниматься на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование). Заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников РНКО может быть очередным или внеочередным.

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

8.3. Внеочередное заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников РНКО проводится в случаях, если проведение такого Общего собрания учеников требуют интересы РНКО и ее участников.

Внеочередное заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников РНКО созывается по инициативе Председателя Правления РНКО или Правления РНКО, по требованию Совета директоров РНКО, аудиторской организации, а также участников РНКО, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников РНКО.

8.4. Каждый участник РНКО при принятии решений Общим собранием участников общество имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале РНКО, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

8.5. К исключительной компетенции Общего собрания участников РНКО относятся:

8.5.1. определение основных направлений деятельности РНКО;

8.5.2. утверждение устава РНКО, внесение в него изменений или утверждение устава РНКО в новой редакции;

8.5.3. определение количественного состава Совета директоров РНКО, избрание и досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров РНКО;

8.5.4. утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

8.5.5. принятие решения о распределении чистой прибыли РНКО между участниками РНКО;

8.5.6. утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность РНКО (внутренних документов РНКО), по вопросам, находящимся в ведении Общего собрания участников РНКО, а также иных внутренних документов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», в том числе утверждение Положения о Совете директоров РНКО и Положения о Правлении РНКО;

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

8.5.8. принятие решения о реорганизации или ликвидации РНКО;

8.5.9. назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

8.5.10. принятие решений о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 10 (Десять) процентов балансовой стоимости активов РНКО, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

8.5.11. принятие решений о согласии на совершение крупных сделок, за исключением крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения РНКО прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 (Двадцати пяти) до 50 (Пятидесяти) процентов стоимости имущества РНКО;

8.5.12. принятие решения о даче согласия участнику РНКО передать свою долю или часть доли в уставном капитале РНКО в залог третьему лицу;

8.5.13. предоставление участникам (участнику) РНКО дополнительных прав, помимо предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом, прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных всем участникам РНКО;

8.5.14. прекращение или ограничение дополнительных прав, предоставленных определенному участнику РНКО в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

8.5.15. возложение на всех участников РНКО дополнительных обязанностей, помимо обязанностей, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом, прекращение дополнительных обязанностей;

8.5.16. возложение дополнительных обязанностей на определенного участника РНКО в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

8.5.17. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом.

8.6. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 8.5.8., 8.5.13., 8.5.15. настоящего Устава, принимаются всеми участниками РНКО единогласно.

Решения по вопросам, указанным в подпункте 8.5.2. настоящего Устава принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников РНКО, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Решения по вопросам, указанным в подпунктах 8.5.14., 8.5.16. настоящего Устава, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников РНКО при условии, если участник РНКО, которому принадлежат такие дополнительные права или на которого возлагаются такие дополнительные обязанности, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.

Решения по всем остальным вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания участников РНКО, принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников РНКО, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

По вопросам избрания членов Совета директоров проводится кумулятивное голосование, когда число голосов, принадлежащих каждому участнику РНКО, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров, и участник РНКО вправе отдать полученное таким образом число голосов полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными считаются кандидаты, получившие наибольшее число голосов.

8.7. Орган или лица, осуществляющие подготовку к проведению и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников РНКО, обязаны не позднее чем за тридцать дней до даты проведения заседания или до даты окончания приема документов, содержащих сведения о голосовании, при проведении заочного голосования уведомить об этом каждого участника РНКО регистрируемым почтовым отправлением по адресу, указанному в списке участников РНКО, или вручения под роспись. В

уведомлении должны быть указаны: способ принятия решений Общим собранием участников РНКО (заседание или заочное голосование), дата, время и место проведения Общего собрания участников РНКО, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием также дата окончания приема документов, содержащих волеизъявление участников (РНКО), либо в случае проведения заочного голосования дата окончания приема бюллетеней для голосования, предлагаемая повестка дня, адрес (почтовый), по которому могут направляться заполненные бюллетени для голосования и способы их подписания, адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и, в случае проведения заседания с дистанционным участием, сведения о порядке доступа к дистанционному участию, включая способы достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании.

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

Заседание Общего собрания участников РНКО проводится в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», уставом и внутренними документами РНКО.

Перед открытием заседания Общего собрания участников РНКО проводится регистрация участников РНКО, намеревающихся принять участие в таком заседании. Участники РНКО вправе принимать участие в заседании Общего собрания участников РНКО лично или через своих представителей. Представители участников РНКО должны предъявить документы, подтверждающие их надлежащие полномочия. Доверенность, выданная представителю участника РНКО, должна быть оформлена в соответствии с требованиями пунктов 3 и 4 статьи 185.1 Гражданского кодекса Российской Федерации или удостоверена нотариально.

Председательствующим на заседании Общего собрания участников РНКО является Председатель Совета директоров РНКО. В ином случае лицо, открывающие такое заседание, проводит выборы председательствующего из числа участников РНКО.

Участие в заседании Общего собрания участников РНКО может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств с использованием способов, позволяющих достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование, а также с возможностью присутствия в месте проведения заседания Общего собрания участников РНКО. При проведении заседания Общего собрания участников РНКО обеспечивается трансляция изображения и звука заседания в режиме реального времени, доступ к которой обеспечивается РНКО всем участникам РНКО, имеющим право голоса при принятии решений Общим собранием участников РНКО, зарегистрировавшимся для участия в данном заседании.

Решение Общего собрания участников РНКО по вопросам об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО может быть принято заочным голосованием только в случае, если оно совмещается с голосованием на заседании общего собрания участников РНКО.

8.9. Проведение заседания Общего собрания участников РНКО и результаты голосования на заседании, результаты заочного голосования подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников РНКО. Председатель Совета директоров организует составление протокола Общего собрания участников РНКО, который должен быть составлен не позднее трех рабочих дней после даты проведения заседания Общего собрания участников РНКО или даты окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании. Протокол Общего собрания участников РНКО подписывается председательствующим на заседании, а в случае принятия решений заочным голосованием – Председателем Совета директоров. Если РНКО состоит из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников РНКО, принимаются единственным участником единолично, оформляются письменно.

8.10. Порядок оформления протокола или решения единственного участника не заменяет необходимость соблюдения требований по подтверждению принятых Общим собранием участников решений на заседании и состава участников, присутствовавших при его принятии.

8.11. Иные положения, касающиеся порядка подготовки к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников РНКО, порядка проведения указанных заседания или заочного голосования, ознакомления участниками РНКО с информацией и материалам, подлежащим предоставлению участникам РНКО при подготовке к проведению заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников РНКО и оформления решений, принятых на заседании или заочного голосовании Общего собрания участников РНКО определяются в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и внутренними документами РНКО.

9. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

9.1. Совет директоров РНКО осуществляет общее руководство деятельностью РНКО, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников РНКО, Правления РНКО и Председателя Правления РНКО.

9.2. К компетенции Совета директоров РНКО относятся следующие вопросы:

9.2.1. определение приоритетных направлений деятельности РНКО;

9.2.2. принятие решения об участии РНКО в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

9.2.3. образование исполнительных органов РНКО (назначение Председателя Правления РНКО и избрание членов Правления РНКО),

определение количественного состава Правления РНКО, установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Председателю Правления РНКО, членам Правления РНКО, досрочное прекращение их полномочий;

9.2.4. осуществление контроля за работой Правления РНКО и Председателя Правления РНКО;

9.2.5. рекомендации Общему собранию участников по выбору аудиторской организации и размеру оплаты ее услуг;

9.2.6. открытие филиалов и представительств РНКО;

9.2.7. принятие решений о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, предусмотренном пунктом 4 статьи 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», за исключением случаев, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 10 (Десять) процентов балансовой стоимости активов РНКО, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

9.2.8. принятие решений о согласии на совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения РНКО прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет от 25 (Двадцати пяти) до 50 (Пятидесяти) процентов стоимости имущества РНКО;

9.2.9. решение вопросов, связанных с подготовкой к проведению и проведением заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников РНКО;

9.2.10. создание эффективного внутреннего контроля в РНКО, включая утверждение положения об организации внутреннего контроля;

9.2.11. утверждение руководителя службы внутреннего аудита РНКО, плана ее работы, рассмотрение отчетов о работе службы внутреннего аудита РНКО;

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

9.2.13. утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

9.2.14. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния РНКО, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление

деятельности РНКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

9.2.15. утверждение политики РНКО в области оплаты труда и контроль ее реализации;

9.2.16. проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления РНКО и Правлением РНКО стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров РНКО;

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

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

9.2.19. принятие решений об одобрении не предусмотренных стратегией развития деятельности РНКО крупных (нетипичных) разовых банковских операций и других сделок, а также контроль соблюдения указанного порядка;

9.2.20. рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии РНКО, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

9.2.21. вынесение предложения Общему собранию участников о добровольной ликвидации РНКО и назначении ликвидационной комиссии;

9.2.22. утверждение внутренних документов РНКО, если это отнесено к компетенции Совета директоров РНКО в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами РНКО;

9.2.23. принятие решений по иным вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров РНКО в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, настоящего Устава и внутренними документами РНКО, а также вопросам, предусмотренным настоящим Уставом и не отнесенным к компетенции Общего собрания участников РНКО, Правления РНКО и Председателя Правления РНКО.

9.3. Лицо, осуществляющее функции члена Совета директоров РНКО и кандидаты на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

9.4. Членом Совета директоров РНКО может быть только физическое лицо. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, и члены Правления РНКО не могут быть одновременно Председателем Совета директоров РНКО. Председатель Правления и члены Правления РНКО не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров РНКО.

9.5. Определение количественного и персонального состава Совета директоров РНКО и избрание членов Совета директоров РНКО осуществляется Общим собранием участников РНКО. При этом количественный состав Совета директоров РНКО не может быть менее 3 (Трех) человек.

9.6. Совет директоров РНКО возглавляется Председателем Совета директоров РНКО, который избирается на первом заседании Совета директоров РНКО, после избрания состава Совета директоров РНКО, большинством голосов от общего количества членов Совета директоров РНКО.

9.7. Председатель Совета директоров организует и руководит работой Совета директоров РНКО, организует принятие решений Советом директоров, председательствует на заседаниях Совета директоров. В случае отсутствия Председателя Совета директоров РНКО, его функции осуществляет один из членов Совета директоров РНКО по решению Совета директоров, принятому большинством голосов членов Совета директоров.

9.8. Председатель Совета директоров РНКО и члены Совета директоров РНКО при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах РНКО, добросовестно и разумно. Председатель Совета директоров РНКО и члены Совета директоров РНКО несут ответственность перед РНКО за убытки, причиненные РНКО их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

9.9. Члены Совета директоров РНКО избираются сроком на 3 (Три) года. Лица, избранные в состав Совета директоров РНКО, могут переизбираться неограниченное число раз.

9.10. Общее собрание участников РНКО вправе в любое время прекратить полномочия всех или любого из членов Совета директоров РНКО. Член Совета директоров РНКО может инициировать досрочное прекращение своих полномочий. В случае досрочного прекращения полномочий (выбытия) члена Совета директоров РНКО из состава Совета директоров РНКО полномочия остальных членов Совета директоров РНКО не прекращаются, за исключением случая, когда численный состав Совета директоров РНКО становится меньше 3 (Трех) человек, а также случаев, предусмотренных законом.

9.11. По решению Совета директоров РНКО в структуре Совета директоров РНКО могут создаваться комитеты, в состав которых допускается включение работников РНКО, не являющихся членами Совета директоров РНКО.

9.12. Заседания Совета директоров РНКО созываются Председателем Совета директоров РНКО по его инициативе, а также по требованию члена Совета директоров РНКО, Председателя Правления РНКО, члена Правления РНКО, аудиторской организации РНКО.

9.13. Заседания Совета директоров РНКО созываются по мере необходимости, но не реже, чем один раз в квартал. Кворум для принятия решений Советом директоров РНКО составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

9.14. Решения Совета директоров РНКО могут приниматься на заседании или без проведения заседания (заочное голосование). Участие в заседании Совета директоров РНКО может осуществляться дистанционно. Заседание Совета директоров РНКО с дистанционным участием проводится с возможностью присутствия в месте его проведения. Голосование на заседании Совета директоров может совмещаться с заочным голосованием. При совмещении голосования на заседании Совета директоров РНКО с заочным голосованием прием документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров РНКО, которые голосуют заочно, завершается в указанное в сообщении о проведении заседания время в дату проведения заседания.

9.15. Дистанционное участие в заседании обеспечивается посредством организации аудио или видеоконференции (аудио/видеозвонка). Лицо, выполняющее функции секретаря заседания Совета директоров РНКО, удостоверяет личности членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании дистанционно.

9.16. Уведомление о проведении заседания Совета директоров РНКО должно быть подготовлено и направлено всем членам Совета директоров РНКО лично, с помощью курьерских/почтовых служб, по электронной почте.

9.17. Проведение заседания Совета директоров РНКО и результаты голосования на заседании, результаты заочного голосования (очно-заочного голосования) подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров. Протокол Совета директоров составляется не позднее трех дней после даты проведения заседания или даты окончания приема документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров РНКО при проведении заочного голосования. Протокол Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров, а в случае его отсутствия членом Совета директоров, осуществляющим функции Председателя Совета директоров. Лицо, подписавшее протокол Совета директоров РНКО, несет ответственность за правильность его составления.

9.18. При очно-заочном и заочном голосовании бюллетень для голосования может быть передан члену Совета директоров РНКО лично, с помощью курьерских/почтовых служб, по электронной почте. Заполненные бюллетени могут быть переданы членами Совета директоров в РНКО лично, с помощью курьерских/почтовых служб, по электронной почте.

9.19. Решения Совета директоров РНКО принимаются большинством голосов всех избранных членов Совета директоров РНКО. Каждый член Совета

директоров РНКО имеет один голос. Передача голоса одним членом Совета директоров другому члену Совета директоров РНКО или иному лицу запрещается. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Совета директоров РНКО.

9.20. Иные положения, касающиеся порядка подготовки, созыва и проведения заседания (голосования) Совета директоров РНКО, оформления решений Совета директоров и его полномочий определяются в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и внутренними документами РНКО.

10. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ РНКО, ПРАВЛЕНИЕ И ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

10.1. Руководство текущей деятельностью РНКО осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления РНКО и коллегиальным исполнительным органом - Правлением РНКО. Председатель Правления РНКО возглавляет Правление РНКО. Исполнительные органы подотчетны Общему собранию участников РНКО и Совету директоров РНКО.

10.2. Председатель Правления и члены Правления РНКО несут ответственность перед РНКО за убытки, причиненные РНКО их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законом.

10.3. Председатель Правления РНКО, члены Правления РНКО при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

10.4. Прекращение полномочий члена Правления РНКО, за исключением Председателя Правления РНКО, не влечет за собой увольнения его с соответствующей штатной должности, занимаемой в РНКО.

10.5. Правление РНКО избирается Советом директоров РНКО на срок 3 (Три) года. Численный состав Правления РНКО определяется Советом директоров РНКО, но не может быть менее 3 (Трех) человек.

10.6. В случае досрочного прекращения полномочий (выбытия) члена Правления РНКО полномочия остальных членов Правления РНКО не прекращаются, за исключением случая, когда численный состав Правления РНКО становится меньше 3 (Трех) человек, а также случаев, предусмотренных законом.

10.7. Совет директоров РНКО вправе в любой момент прекратить полномочия любого из членов Правления РНКО. Член Правления РНКО может инициировать досрочное прекращение своих полномочий.

10.8. К компетенции Правления РНКО относится:

10.8.1. рассмотрение текущих и перспективных планов осуществления РНКО банковских операций;

10.8.2. координация работы структурных подразделений РНКО;

10.8.3. утверждение организационной структуры РНКО;

10.8.4. принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений РНКО, предусмотренных нормативными актами Банка России;

10.8.5. инициатива созыва внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников РНКО;

10.8.6. обеспечение контроля за проводимыми банковскими операциями, а также сохранностью и состоянием имущества РНКО, собственных и клиентских средств РНКО;

10.8.7. создание, формирование и наделение полномочиями комитетов РНКО;

10.8.8. осуществление внутреннего контроля в РНКО в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами РНКО;

10.8.9. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами РНКО или вынесение на рассмотрение Совета директоров РНКО вопроса о целесообразности осуществления указанных операций и других сделок;

10.8.10. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами РНКО порядка и процедур или вынесение на рассмотрение Совета директоров РНКО вопроса о целесообразности осуществления указанных операций и других сделок;

10.8.11. принятие решений по иным вопросам, отнесенным к компетенции Правления РНКО настоящим Уставом и иными внутренними документами РНКО.

10.9. Заседания Правления РНКО проводятся по мере необходимости. Заседания Правления РНКО созываются Председателем Правления РНКО или лицом, его замещающим по их инициативе, а также по требованию члена Правления РНКО, Председателя Совета директоров РНКО, члена Совета директоров РНКО, аудиторской организации РНКО.

10.10. Заседания Правления РНКО ведет Председатель Правления РНКО, а в случае его отсутствия - заместитель Председателя Правления РНКО, исполняющий его обязанности.

10.11. Кворум для принятия решений Правлением РНКО составляет не менее половины от числа избранных членов Правления. Правление РНКО принимает решения большинством голосов от общего количества голосов членов Правления РНКО.

10.12. При решении вопросов на заседании Правления РНКО каждый член Правления РНКО обладает одним голосом. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления РНКО, не допускается. Председатель Правления РНКО имеет право решающего голоса при принятии Правлением решений в случае равенства голосов членов Правления РНКО.

10.13. Председатель Правления избирается Советом директоров РНКО на срок 3 (Три) года. Председатель Правления РНКО может переизбираться неограниченное число раз.

10.14. Председатель Правления РНКО:

10.14.1. без доверенности действует от имени РНКО, в том числе представляет ее интересы и совершает сделки;

10.14.2. выдает доверенности на право представительства от имени РНКО, в том числе доверенности с правом передоверия;

10.14.3. осуществляет оперативное руководство деятельностью РНКО, издает приказы и распоряжения по вопросам деятельности РНКО;

10.14.4. организует исполнение решений других органов управления РНКО;

10.14.5. утверждает документы, регулирующие внутреннюю деятельность РНКО (внутренние документы РНКО), за исключением случаев, когда утверждение документа прямо отнесено к компетенции Правления, Совета директоров или Общего собрания участников РНКО;

10.14.6. распоряжается имуществом РНКО;

10.14.7. председательствует на заседаниях Правления РНКО и руководит его работой, организует ведение протокола на заседаниях Правления РНКО;

10.14.8. утверждает штатное расписание РНКО, издает приказы о назначении на должности работников РНКО, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, заключает трудовые договоры (контракты) с работниками РНКО и расторгает их, дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками РНКО;

10.14.9. организует ведение бухгалтерского учета и отчетности РНКО;

10.14.10. предоставляет должностным лицам РНКО права подписи денежно-расчетных документов в порядке, установленном Центральным банком Российской Федерации;

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

10.14.12. осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами РНКО, не отнесенные к компетенции других органов управления РНКО.

10.15. Иные положения, касающиеся порядка подготовки, созыва и проведения заседания (голосования) Правления РНКО, оформления решений Правления, полномочий и порядка деятельности Правления и Председателя Правления определяются в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и внутренними документами РНКО.

11. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

11.1. Внутренний контроль осуществляется в РНКО в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности РНКО при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) РНКО в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (если применимо), Устава и внутренних документов РНКО;
- исключения вовлечения РНКО и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

11.2. Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления РНКО, а также подразделений и служащих РНКО, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

11.3. Система внутреннего контроля РНКО включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности РНКО;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности РНКО, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля РНКО.

11.4. Внутренний контроль в РНКО осуществляют: Общее собрание участников, Совет директоров, Правление и Председатель Правления РНКО, главный бухгалтер (заместители главного бухгалтера) РНКО, руководители (его

заместители) и главные бухгалтеры (его заместители) филиалов РНКО (при наличии), служба внутреннего аудита, служба управления рисками, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и иные структурные подразделения РНКО в соответствии со своими должностными обязанностями и настоящим Уставом.

11.5. Общее собрание участников РНКО осуществляет рассмотрение рекомендаций аудиторской организации по устранению выявленных недостатков, контроль за их исполнением, рассмотрение отчетов аудиторской организации РНКО, контроль за полным, достоверным и своевременным предоставлением финансовой отчетности РНКО.

11.6. Совет директоров РНКО осуществляет создание и обеспечение функционирования эффективного внутреннего контроля; регулярное рассмотрение на своих заседаниях вопросов эффективности внутреннего контроля; обсуждение с исполнительными органами РНКО вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности; рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами РНКО, структурными подразделениями, осуществляющими функции внутреннего контроля в РНКО, аудиторскими организациями, проводившими аудиторскую проверку; принятие мер по оперативному выполнению исполнительными органами РНКО рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов; своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля РНКО характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

11.7. Правление РНКО осуществляет: установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников РНКО, Совета директоров РНКО; реализацию стратегии и политики РНКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля; проверку соответствия деятельности РНКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля; оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам осуществляемых РНКО операций; рассмотрение материалов и периодические оценки эффективности внутреннего контроля; создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям; создание системы контроля за выявлением нарушений и недостатков внутреннего контроля, а также принятие мер для их устранения.

11.8. Председатель Правления РНКО осуществляет делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям структурных подразделений и контроль их исполнения; распределение обязанностей среди структурных подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля; обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников РНКО в соответствии с их должностными обязанностями; установление порядка, при котором работники

должны доводить до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений РНКО информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотребления, несоблюдения норм профессиональной этики; принятие документов по вопросам взаимодействия службы управления рисками с работниками РНКО и контроль за их соблюдением; исключение возможности принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут приводить к совершению действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля; установление порядка осуществления контроля за принятием мер по устранению выявленных службой управления рисками нарушений; предоставление в установленные сроки информации в структурное подразделение Банка России о существенных изменениях в системе внутреннего контроля и иные полномочия, предусмотренные внутренними документами РНКО.

11.9. Главный бухгалтер РНКО и его заместители в области организации внутреннего контроля осуществляют формирование учетной и налоговой политик РНКО в соответствии с нормативными документами Банка России и действующим законодательством Российской Федерации; обеспечение достоверного, полного, объективного и своевременного бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременность сбора и предоставления информации и отчетности в уполномоченные органы, а также иным лицам, органам и организациям в установленном федеральными законами порядке; организуют систему текущего, последующего и дополнительного контроля проведения и оформления операций и сделок РНКО.

11.10. Служба внутреннего аудита имеет следующие полномочия: проверяет и оценивает эффективность системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления РНКО; проверяет эффективность методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами РНКО (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления рисками), и полноту применения указанных документов; проверяет надежность функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности РНКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций; проверяет и тестирует достоверность. полноту и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также надежность (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности; проверяет применяемые способы (методы) обеспечения сохранности имущества РНКО; оценивает экономическую целесообразность и эффективность совершаемых РНКО операций и других сделок; проверяет процессы и процедуры внутреннего контроля; проверяет

деятельности службы управления рисками РНКО, а также осуществляет иные полномочия, предусмотренные внутренними документами РНКО.

Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением РНКО. Цели, сфера деятельности, принципы (стандарты) и методы деятельности определяются в положении о службе внутреннего аудита, которое утверждается Советом директоров РНКО.

Руководитель службы внутреннего аудита утверждается Советом директоров РНКО, назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления РНКО и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Руководитель службы внутреннего аудита не может одновременно осуществлять руководство иными подразделениями РНКО. На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров РНКО и подлежит независимой проверке аудиторской организацией. Проверка деятельности службы внутреннего аудита РНКО осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего аудита не реже двух раз в год предоставляет Совету директоров, и в порядке, предусмотренном внутренними документами РНКО, Председателю Правления и Правлению отчеты о выполнении планов проверок, а также информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в календарный год предоставляет на рассмотрение Совету директоров предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений).

Служба внутреннего аудита РНКО обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности РНКО. Руководитель и работники службы внутреннего аудита имеют право по собственной инициативе докладывать Совету директоров РНКО о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложений по их решению.

11.11. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения является сотрудником РНКО, к функциональным обязанностям и полномочиям которого отнесена разработка и реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер, осуществляемых РНКО в указанных целях.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления РНКО,

независим в своей деятельности от других структурных подразделений и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

11.12. Служба управления рисками осуществляет формирование и развитие системы эффективного управления рисками, внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России; контроль соблюдения установленных лимитов; информирование руководства РНКО о фактах превышения лимитов; координирует меры по минимизации влияния рисков на деятельность и деловую репутацию РНКО; выполнение иных задач и функций, предусмотренных положением о подразделении; контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации; выявление регуляторного риска; учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий; мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых РНКО новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений РНКО и руководству РНКО, в том числе Председателю Правления РНКО; мониторинг и анализ эффективности управления регуляторным риском; координацию деятельности РНКО по снижению регуляторного риска; участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском; информирование работников РНКО по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами РНКО.

Служба управления рисками РНКО является самостоятельным структурным подразделением. Руководитель службы управления рисками назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления РНКО и должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России, и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Структура, функции и задачи определяются в положении о службе управления рисками, которое утверждается Председателем Правления РНКО.

11.13. Каждое структурное подразделение и (или) работник РНКО, выполняющие контрольные функции, действуют на основании разработанных положений о структурных подразделениях РНКО и (или) должностных инструкций, в которых определяются цели, сферы деятельности, статус подразделений, задачи и полномочия, подчиненность и подотчетность, порядок осуществления деятельности.

12. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ РНКО

12.1. Для проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО, а также для проверки состояния текущих дел РНКО, РНКО ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с РНКО, ее участниками, членами Совета директоров, Председателем Правления, членами Правления РНКО. Аудиторская проверка РНКО осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

12.2. В РНКО отсутствует ревизионная комиссия (ревизор).

13. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ РНКО И ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ УЧАСТНИКАМ РНКО И ДРУГИМ ЛИЦАМ

13.1. РНКО обязана хранить документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, пунктом 13.3. настоящего Устава, внутренними документами РНКО, решениями Общего собрания участников РНКО, Совета директоров РНКО и исполнительных органов РНКО.

13.2. РНКО хранит документы по месту нахождения ее единоличного исполнительного органа и/или в ином месте, определенном внутренним документом, утвержденным Советом директоров РНКО и опубликованным на сайте РНКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе при передаче дел на хранение в архив, в случаях, когда это не запрещено законодательство Российской Федерации.

13.3. РНКО по требованию участника РНКО обязано обеспечить ему доступ к следующим документам:

13.3.1. договор об учреждении РНКО, за исключением случая учреждения РНКО одним лицом, решение об учреждении РНКО, устав РНКО, утвержденный учредителями (участниками) РНКО, а также внесенные в устав РНКО и зарегистрированные в установленном порядке изменения;

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

13.3.3. документ, подтверждающий государственную регистрацию РНКО;

13.3.4. внутренние документы РНКО;

13.3.5. положения о филиалах и представительствах РНКО;

13.3.6. протоколы Общих собраний участников РНКО;

13.3.7. списки участников и аффилированных лиц РНКО;

13.3.8. заключения аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

13.3.9. судебные решения по спорам, связанным с созданием РНКО, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам,

в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;

13.3.10. протоколы Совета директоров и Правления РНКО;

13.3.11. договоры (односторонние сделки), являющиеся крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;

13.3.12. запись трансляции заседания Общего собрания участников РНКО с дистанционным участием;

13.3.13. иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами РНКО, решениями Общего собрания участников РНКО, Совета директоров и исполнительных органов РНКО.

13.4. В течение пяти рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования участником РНКО указанные в пункте 13.3. Устава документы должны быть предоставлены РНКО для ознакомления в помещении исполнительного органа РНКО, если иное место не определено внутренним документом РНКО и опубликованным на его сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». РНКО по требованию участника РНКО обязано предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая РНКО за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному участником, соответствующие расходы на пересылку.

13.5. РНКО вправе отказать в предоставлении документов при наличии хотя бы одного из следующих условий:

13.5.1. электронная версия запрашиваемого документа на момент предъявления участником РНКО требования размещена на сайте РНКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в свободном доступе либо раскрыта в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах для раскрытия информации;

13.5.2. документ запрашивается повторно в течение трех лет при условии, что первое требование о его предоставлении было надлежащим образом исполнено РНКО;

13.5.3. документ относится к прошлым периодам деятельности РНКО (более трех лет до момента обращения участника РНКО с требованием), за исключением документов, перечисленных в подпунктах 13.3.1. – 13.3.8. пункта 13.3. Устава.

13.6. Срок исполнения обязанности по предоставлению документов, содержащих конфиденциальную информацию, исчисляется не ранее чем с момента подписания между РНКО и обратившимся с требованием о предоставлении доступа к документам участником договора о нераспространении информации (соглашения о конфиденциальности) по форме, принятой в РНКО.

14. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ РНКО

14.1. РНКО может быть ликвидирована добровольно на основании решения Общего собрания участников РНКО, либо по решению суда по основаниям и в порядке, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

14.2. Решение Общего собрания участников РНКО о добровольной ликвидации РНКО и назначении ликвидационной комиссии принимается по предложению Совета директоров, Правления или участника РНКО.

14.3. Общее собрание участников РНКО добровольно ликвидируемого РНКО принимает решение о ликвидации РНКО и назначении по согласованию с Банком России ликвидационной комиссии.

14.4. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами РНКО. Ликвидационная комиссия обязана действовать добросовестно и разумно в интересах ликвидируемого РНКО, а также ее кредиторов.

14.5. С момента принятия решения о ликвидации РНКО срок исполнения ее обязательств перед кредиторами считается наступившим.

14.6. Порядок и сроки ликвидации РНКО определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

14.7. Если ликвидационной комиссией установлена недостаточность имущества РНКО для удовлетворения всех требований кредиторов, дальнейшая ликвидация РНКО может осуществляться только в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

14.8. Ликвидация считается завершенной, а РНКО – прекратившей существование после внесения сведений о ее прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

14.9. РНКО может быть добровольно реорганизована в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Другие основания и порядок реорганизации РНКО определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и иными федеральными законами.

14.10. Реорганизация РНКО может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования на основании решения общего собрания участников РНКО и по другим основаниям, предусмотренным Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». При реорганизации РНКО ее права и обязанности переходят к правопреемникам. Государственная регистрация юридического лица, создаваемого в результате реорганизации, допускается не ранее истечения соответствующего срока для обжалования решения о реорганизации. РНКО считается реорганизованной, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации. При реорганизации РНКО в форме присоединения к ней другого

общества первое из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

14.11. Уведомление кредиторов в процессе реорганизации РНКО осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

14.12. Порядок и сроки реорганизации РНКО определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

14.13. Решение о реорганизации РНКО может быть признано недействительным по требованию ее участников, а также иных лиц, не являющихся участниками РНКО, если такое право им предоставлено законом.

14.14. Банк России имеет право запретить реорганизацию РНКО, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

14.15. При реорганизации РНКО все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами правопреемнику.

После ликвидации РНКО документы, образовавшиеся в процессе ее деятельности передаются на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

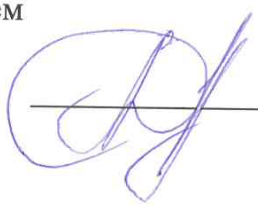
15.1. Настоящий Устав приобретает силу для третьих лиц с момента его государственной регистрации в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

15.2. Настоящий Устав имеет обязательную силу для всех органов РНКО, участников РНКО, работников РНКО.

15.3. Положения настоящего Устава подлежат применению в части, не противоречащей законодательству и иным нормативным правовым актам Российской Федерации. В случае, если в результате изменения законодательства и иных правовых актов Российской Федерации отдельные положения настоящего Устава вступают в противоречие с ними, они утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений в настоящий Устав не применяются. Если одно из положений настоящего Устава становится недействующим вследствие изменения законодательства, то это не затрагивает остальных положений настоящего Устава.

15.4. Все изменения и дополнения, вносимые в Устав РНКО, регистрируются в установленном законодательством Российской Федерации порядке и приобретают юридическую силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

15.5. Вопросы, не предусмотренные настоящим Уставом, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

Лицо, уполномоченное решением
единственного учредителя
ООО РНКО «Плат Форма»  Дёгтев Андрей Юрьевич