Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1257700204838 представлен при
внесении в ЕГРЮЛ записи от 29.04.2025 за
ГРН 1257700204838

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008FD60A36FB9601D334F1FE98EEC2E1DC
Владелец: Климычева Елена Николаевна
Начальник отдела
Действителен: с 25.07.2024 по 18.10.2025

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации

Банк России

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 40:60:1D:00:4F:3D:00:40:E4:93:4A:8D:66:06:9E:C9
Владелец **Габуния Филипп Георгиевич**
Действителен с 29.03.2024 по 29.12.2037

25.04.2025

УСТАВ

Акционерное общество
расчетная небанковская кредитная организация
«Финансовый ландшафт»
АО РНКО «Финансовый ландшафт»

УТВЕРЖДЕНО
Учредительным собранием
Акционерного общества
расчетная небанковская кредитная организация
«Финансовый ландшафт»
(Протокол от «14» февраля 2025 г. №2)

г. Москва
2025 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Общие положения 3
Глава 2. Банковские операции и другие сделки 4
Глава 3. Уставный капитал 4
Глава 4. Акции РНКО 6
Глава 5. Права и обязанности акционеров. Реестр акционеров 6
Глава 6. Обеспечение интересов клиентов 8
Глава 7. Распределение прибыли и фонды РНКО 8
Глава 8. Учет и отчетность РНКО 9
Глава 9. Органы управления РНКО 10
Глава 10. Общее собрание акционеров 11
Глава 11. Совет директоров РНКО 15
Глава 12. Правление РНКО и Председатель Правления РНКО 19
Глава 13. Ответственность членов Совета директоров РНКО, Председателя Правления РНКО и членов Правления РНКО 21
Глава 14. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью РНКО 22
Глава 15. Внутренний контроль 23
Глава 16. Реорганизация и ликвидация РНКО 28
Глава 17. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав 29

Глава 1. Общие положения

1.1. Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Финансовый ландшафт», АО РНКО «Финансовый ландшафт» именуемое в дальнейшем «РНКО», создано в соответствии с решением собрания учредителей от 21.08.2024 (Протокол Учредительного собрания № 1 от 21.08.2024) и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

1.2. Полное фирменное наименование РНКО на русском языке - Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Финансовый ландшафт».

1.3. Сокращенное фирменное наименование РНКО на русском языке - АО РНКО «Финансовый ландшафт».

1.4. Полное фирменное наименование РНКО на английском языке - Joint stock company settlement non-banking credit institution «Financial landscape».

1.5. Сокращенное фирменное наименование НКО на английском языке: JSC SNCO «Financial landscape».

1.6. Место нахождения РНКО: Российская Федерация, город Москва.

Адрес РНКО: Российская Федерация, 125167, г. Москва, пр-кт Ленинградский, д.47, стр. 3

По данному адресу располагается исполнительный орган РНКО.

1.7. РНКО является непубличным обществом.

1.8. РНКО имеет исключительное право использования своего фирменного полного наименования, которое зарегистрировано в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

1.9. РНКО имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием места нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, товарные знаки, зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и другие средства индивидуализации.

1.10. РНКО входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «Об акционерных обществах», другими федеральными и иными законами, нормативными актами Банка России, а также настоящим Уставом.

1.11. РНКО является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. РНКО приобретает статус юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном действующим законодательством порядке.

1.12. Акционерами РНКО могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в РНКО не запрещено законодательством Российской Федерации.

1.13. РНКО 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.

1.14. Акционеры РНКО не отвечают по обязательствам РНКО и несут риск убытков, связанных с ее деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. РНКО не отвечает по обязательствам своих акционеров. РНКО не отвечает по обязательствам государства и его органов.

1.15. Если банкротство РНКО наступило вследствие действий и (или) бездействия акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для РНКО указания либо иным образом имеют возможность определять ее действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества РНКО может быть возложена субсидиарная ответственность по ее обязательствам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.16. Государство не отвечает по обязательствам РНКО, за исключением случаев, когда Государство само приняло на себя такие обязательства. РНКО не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам РНКО, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность РНКО, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

1.17. РНКО в установленном порядке может открывать филиалы и представительства на территории Российской Федерации и наделять их правами в пределах уставных положений РНКО. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных РНКО положений. Руководители филиалов и представительств назначаются РНКО и действуют на основании выданной им доверенности.

1.18. РНКО вправе открывать внутренние структурные подразделения в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

1.19. РНКО создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензий Банка России.

Глава 2. Банковские операции и другие сделки

2.1. На основании специального разрешения (лицензии) Банка России РНКО может осуществлять следующие банковские операции:

2.1.1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

2.1.2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

2.1.3. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

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

2.2. Помимо перечисленных в п. 2.1. банковских операций РНКО вправе осуществлять также иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе и нормативными актами Банка.

2.3. РНКО не имеет права осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц в драгоценных металлах;
- осуществление переводов по поручению физических лиц по их банковским счетам в драгоценных металлах.

2.4. РНКО запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

2.5. РНКО может осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Глава 3. Уставный капитал

3.1. Уставный капитал РНКО составляет 100 000 000 (Сто миллионов) рублей и разделен на 100 000 (Сто тысяч) обыкновенных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

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

Уставный капитал РНКО определяет минимальный размер имущества РНКО,

гарантирующего интересы его кредиторов.

3.2. РНКО не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые ею акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

3.3. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах».

3.4. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик, если иное не установлено федеральным законом. Величина денежной оценки имущества, произведенной органами управления РНКО, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

3.5. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала РНКО привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала РНКО при его увеличении путем зачета требований к РНКО не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

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 РНКО, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

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 РНКО на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

3.6. Размер уставного капитала РНКО может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

3.7. Дополнительные акции могут быть размещены РНКО только в пределах количества объявленных акций, установленного настоящим Уставом.

3.8. Увеличение уставного капитала РНКО путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества РНКО. Увеличение уставного капитала РНКО путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества РНКО.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал РНКО за счет имущества РНКО, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) РНКО и суммой уставного капитала и резервного фонда РНКО.

При увеличении уставного капитала РНКО за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение уставного капитала РНКО за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

3.9. Увеличение уставного капитала РНКО допускается после его полной оплаты.

3.10. Размер уставного капитала РНКО может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.11. Решение об уменьшении уставного капитала РНКО путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

3.12. Решение об уменьшении уставного капитала РНКО путем уменьшения номинальной стоимости акций РНКО принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров, только по предложению Совета директоров РНКО.

3.13. В случае если величина собственных средств (капитала) РНКО по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, РНКО обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

3.14. Приобретение и (или) получение в доверительное управление акций РНКО осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

3.15. Не допускается освобождение акционера РНКО от обязанности оплаты акций РНКО.

Глава 4. Акции РНКО

4.1. Все акции РНКО являются обыкновенными.

4.2. Количество размещенных обыкновенных акций РНКО – 100 000 (Сто тысяч) штук.

4.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции РНКО - 1 000 (Одна тысяча) рублей.

4.4. Предельное количество объявленных обыкновенных акций составляет 100 000 (Сто тысяч) штук.

4.5. РНКО дополнительно размещает акции, но не более предельного объявленного и указанного в настоящем Уставе их количества. В противном случае в настоящий Устав вносятся соответствующие изменения о новом предельном количестве объявленных акций.

Решение о внесении в настоящий Устав изменений и дополнений, связанных с предусмотренными настоящим Уставом положениями об объявленных акциях РНКО, принимается Общим собранием акционеров РНКО.

РНКО не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть конвертированы размещенные РНКО ценные бумаги.

4.6. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции не допускается.

Глава 5. Права и обязанности акционеров. Реестр акционеров

5.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций РНКО имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды в порядке, предусмотренном настоящим Уставом;
- получить часть стоимости имущества РНКО (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации РНКО, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и РНКО в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом;
- иметь свободный доступ к документам РНКО в установленном законодательством Российской Федерации порядке и получать их копии за плату, которая не может превышать расходов на изготовление копий соответствующих документов;
- передавать в соответствии с законодательством Российской Федерации часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности (доверенностей);
- участвовать в управлении делами РНКО;
- требовать выкупа РНКО всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях, предусмотренных в ст. 75 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- преимущественное право приобретения размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени РНКО, возмещения причиненных РНКО убытков;
- оспаривать, действуя от имени РНКО, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным ст. 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных

сделок РНКО;

- обжаловать решения органов РНКО, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены установленном законодательством Российской Федерации;

- требовать исключения другого акционера из РНКО в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред РНКО либо иным образом существенно затрудняет ее деятельность и достижение целей, ради которых РНКО создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами РНКО. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны.

- осуществлять иные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также решениями Общего собрания акционеров.

5.2. Акционер(ы), владеющий(ие) в совокупности не менее чем 2 процентами голосующих акций РНКО, в срок не позднее 30 дней после окончания отчетного года РНКО, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров РНКО и выдвинуть кандидатов в Совет директоров РНКО, Ревизионную комиссию РНКО, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

5.3. Акционер(ы), владеющий(ие) не менее чем 10 процентами голосующих акций РНКО, в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право требовать от Совета директоров РНКО проведения внеочередного Общего собрания акционеров РНКО, а в случае если Советом директоров РНКО не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве - вправе обратиться в суд с требованием о понуждении РНКО провести внеочередное Общее собрание акционеров.

5.4. Акционер(ы), владеющий (ие) не менее чем 1 процентом обыкновенных акций РНКО, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров РНКО, Председателю Правления РНКО, члену Правления РНКО о возмещении убытков, причиненных РНКО их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Российской Федерации.

5.5. Акционеры обязаны:

- участвовать в образовании имущества РНКО в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, другим законом или Уставом РНКО;

- оплачивать акции в сроки, в порядке и способами, предусмотренными решением об их выпуске;

- действовать в интересах РНКО разумно и добросовестно и нести ответственность за убытки, причиненные по его вине РНКО;

- не совершать действия(бездействие), заведомо направленные на причинение вреда РНКО;

- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано РНКО;

- выполнять требования настоящего Устава и решения органов управления РНКО, принятые в рамках их компетенции;

- сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности РНКО, в том числе, в течение трех лет после выхода из состава акционеров РНКО;

- исполнять принятые на себя обязательства по отношению к РНКО и другим акционерам;

- оказывать РНКО содействие в осуществлении им своей деятельности;

- участвовать в принятии РНКО решений, без которых РНКО не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если их участие необходимо для принятия таких решений;

- осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

5.6. Обязанности по ведению реестра акционеров РНКО и исполнение функций

счетной комиссии РНКО осуществляются организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (регистратором).

5.7. РНКО обязан обеспечить ведение и хранение реестра акционеров РНКО в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации РНКО.

5.8. Держатель реестра акционеров РНКО по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров РНКО, которая не является ценной бумагой.

Глава 6. Обеспечение интересов клиентов

6.1. РНКО обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом РНКО, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующими законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми РНКО в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения РНКО и его ликвидности.

6.2. РНКО 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 небанковских кредитных организаций.

6.3. РНКО обязана своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством.

6.4. РНКО организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

6.6. РНКО гарантирует тайну по операциям и счетам своих клиентов и корреспондентов.

6.7. Все должностные лица и работники РНКО, его акционеры и их представители, аудиторские организации, обязаны строго соблюдать тайну по операциям и счетам клиентов РНКО и его корреспондентов, а также коммерческую тайну РНКО.

6.8. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну РНКО, определяется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и утверждается Правлением РНКО.

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

6.10. Порядок работы с информацией в РНКО, отнесенной к коммерческой тайне РНКО, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Правлением РНКО.

Глава 7. Распределение прибыли и фонды РНКО

7.1. РНКО обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах

распределения чистой прибыли.

7.2. РНКО 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.

7.3. Источником выплаты дивидендов является прибыль РНКО после налогообложения (чистая прибыль РНКО). Чистая прибыль РНКО определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО.

7.4. Решение о выплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов и 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 РНКО.

7.5. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров РНКО.

7.6. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке РНКО или по ее поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров РНКО.

7.7. В РНКО создается резервный фонд в размере 5% от уставного капитала НКО.

7.8. Резервный фонд РНКО формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли РНКО до достижения им размера, установленного настоящим пунктом Устава.

7.9. Резервный фонд РНКО предназначен для покрытия ее убытков, а также для выкупа акций РНКО в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

7.10. Помимо резервного фонда РНКО вправе создавать и другие фонды. Их создание, назначение, размеры и другие характеристики определяются РНКО в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 8. Учет и отчетность РНКО

8.1. РНКО ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов РНКО устанавливаются Банком России с учетом международной банковской практики.

8.3. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете РНКО, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией РНКО.

8.4. Годовой отчет РНКО подлежит предварительному утверждению Советом директоров РНКО, не позднее чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

8.5. РНКО обязана для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности привлекать аудиторскую организацию.

8.6. Отчетный год РНКО начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

8.7. РНКО обязана хранить документы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, внутренними документами РНКО, решениями Общего собрания акционеров РНКО, Совета директоров РНКО, Правления РНКО и Председателя Правления РНКО, а также документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации.

8.8. Информация об РНКО предоставляется акционерам в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

8.9. РНКО обязана обеспечить акционеру доступ по его требованию к следующим документам:

1) Договор о создании РНКО, Устав РНКО, а также внесенные в устав РНКО и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;

2) документ, подтверждающий государственную регистрацию РНКО, лицензии РНКО;

3) решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

4) утвержденные Общим собранием акционеров внутренние документы РНКО, регулирующие деятельность его органов;

5) положение о филиале или представительстве РНКО;

6) годовые отчеты;

7) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о ней;

8) формируемые в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» отчеты оценщиков в случаях выкупа акций РНКО по требованию акционера;

9) протоколы общих собраний акционеров РНКО;

10) списки аффилированных лиц РНКО;

12) заключения Ревизионной комиссии РНКО;

13) проспекты ценных бумаг, отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и другими федеральными законами;

14) уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные РНКО, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;

15) судебные решения и постановления 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.

8.10. По требованию акционера, владеющего не менее чем одним процентом голосующих акций РНКО, РНКО обязана обеспечить доступ к следующим информации и документам:

1) информация, касающаяся сделок (односторонних сделок), являющихся в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе вид, предмет, содержание и размер таких сделок, дата их совершения и срок исполнения обязательств по ним, сведения о принятии решения о получении согласия на совершение или о последующем одобрении таких сделок;

2) протоколы заседаний Совета директоров РНКО;

3) отчеты оценщиков об оценке имущества, в отношении которого РНКО совершались сделки, которые в соответствии с Федерального закона «Об акционерных обществах» являются крупными сделками и (или) сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

Глава 9. Органы управления РНКО

9.1. Управление РНКО осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

9.2. Высшим органом управления РНКО является Общее собрание акционеров РНКО.

Общее руководство деятельностью РНКО, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров РНКО, осуществляет Совет директоров РНКО, который является органом управления РНКО.

Руководство текущей деятельностью РНКО, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров РНКО или Совета директоров

РНКО, осуществляется единоличным исполнительным органом РНКО - Председателем Правления РНКО и коллегиальным исполнительным органом РНКО - Правлением РНКО.

Глава 10. Общее собрание акционеров

10.1. Общее собрание акционеров РНКО является высшим органом управления РНКО. Общее собрание акционеров РНКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

10.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

10.2.1. Внесение изменений и дополнений в Устав РНКО или утверждение Устава РНКО в новой редакции;

10.2.2. Реорганизация РНКО;

10.2.3. Ликвидация РНКО, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

10.2.4. Определение количественного состава Совета директоров РНКО, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

10.2.5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

10.2.6. Увеличение уставного капитала РНКО путем увеличения номинальной стоимости акций;

10.2.7. Уменьшение уставного капитала РНКО путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения РНКО части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных РНКО акций;

10.2.8. Избрание членов Ревизионной комиссии РНКО, Председателя Ревизионной комиссии РНКО и досрочное прекращение их полномочий, а также вопросы выплаты членам Ревизионной комиссии РНКО вознаграждения и определение его размеров;

10.2.9. Назначение аудиторской организации РНКО;

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

10.2.11. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО.

10.2.12. 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 РНКО по результатам отчетного года;

10.2.13. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

10.2.14. Принятие решений о дроблении и консолидации акций;

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

10.2.16. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

10.2.17. Приобретение РНКО размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

10.2.18. Принятие решения об участии РНКО в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

10.2.19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов РНКО;

10.2.20. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров РНКО, не могут быть переданы на решение исполнительным органам РНКО.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров РНКО не могут

быть переданы на решение Совету директоров РНКО, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. РНКО ежегодно проводит Общее собрание акционеров (годовое Общее собрание акционеров), на котором решаются вопросы об избрании Совета директоров РНКО, Ревизионной комиссии РНКО, назначения аудиторской организации РНКО, утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО, а также 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 РНКО по результатам отчетного года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров РНКО.

Годовое Общее собрание акционеров РНКО проводится 1 раз в год, но не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года РНКО.

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

Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» 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 или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до даты окончания приема бюллетеней.

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

10.6. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, указанному в п. 10.2.4 настоящего Устава, в отношении избрания членов Совета директоров РНКО, осуществляется кумулятивным голосованием.

10.7. Решения по вопросам, указанным в п.п. 10.2.1 - 10.2.3, 10.2.5, ,10.2.7 в части решения об уменьшении уставного капитала РНКО путем уменьшения номинальной стоимости ее акций), 10.2.16, 10.2.17 настоящего Устава, принимаются большинством в 3/4 (три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Если федеральными законами Российской Федерации будет установлено, что квалифицированным большинством голосов должны приниматься какие-либо другие решения, помимо указанных в настоящем пункте, РНКО будет обязано руководствоваться нормой закона в соответствующих случаях.

10.8. Решения по вопросам, указанным в п. 10.2.15 и 10.2.16 принимаются Общим собранием акционеров РНКО в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах».

10.9. Решения по вопросам, указанным в п.п. 10.2.2, 10.2.3 (в случае добровольной ликвидации РНКО), 10.2.6, 10.2.7. (в случае уменьшения уставного капитала РНКО путем уменьшения номинальной стоимости акций),, 10.2.14 - 10.2.19 настоящего Устава, могут приниматься только по предложению Совета директоров.

10.10. Решение о созыве годовых и внеочередных Общих собраний акционеров принимает Совет директоров РНКО. Совет директоров РНКО утверждает повестку дня и организует подготовку к проведению Общих собраний акционеров РНКО.

10.11. Предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров РНКО должны поступить в РНКО не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года.

10.12. Совет директоров РНКО обязан известить акционеров о дате и месте проведения Общего собрания акционеров, повестке дня, обеспечить ознакомление акционеров с документами и материалами, выносимыми на рассмотрение Общего собрания акционеров, и осуществить другие необходимые действия.

10.13. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня, а также изменять повестку дня, за исключением случаев, если при принятии решения, не включенного в повестку дня общего собрания акционеров РНКО или при изменении повестки дня общего собрания акционеров присутствовали все акционеры РНКО.

10.14. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 21 день, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации РНКО, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

10.15. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров РНКО, которые должны избираться кумулятивным голосованием, вопрос о реорганизации РНКО в форме слияния, выделения или разделения и вопрос об избрании Совета директоров РНКО, создаваемого путем реорганизации в форме слияния, выделения или разделения, сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров и зарегистрированному в реестре акционеров РНКО, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

10.16. В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров РНКО лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров РНКО предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

10.17. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров, в том числе внеочередного и повторного собрания, осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые Федеральным законом «Об акционерных обществах», Банком России и настоящим Уставом.

10.18. При подготовке Общего собрания акционеров лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в сроки и объеме, устанавливаемые Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Банком России.

10.19. Общее собрание акционеров РНКО ведет Председатель Совета директоров РНКО. В случае его отсутствия собрание выбирает председателя из числа присутствующих акционеров (представителей акционеров). На каждом Общем собрании акционеров РНКО присутствует секретарь, назначаемый председательствующим на Общем собрании акционеров РНКО, который организует ведение протокола Общего собрания акционеров РНКО.

10.20. Если не собран кворум, то собрание распускается. Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 (тридцать) процентов голосов размещенных голосующих акций РНКО.

10.21. Внеочередные собрания проводятся по решению Совета директоров РНКО на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудиторской организации РНКО или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 (десять) процентов голосующих акций РНКО на дату предъявления требования. Порядок и сроки проведения внеочередного Общего собрания акционеров определяются Федеральным законом «Об акционерных обществах».

10.22. Внеочередное Общее собрание акционеров РНКО, созываемое по требованию

Ревизионной комиссии РНКО, аудиторской организации РНКО или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций РНКО, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров РНКО, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

10.23. Совет директоров РНКО не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания акционеров.

10.24. Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров РНКО вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы и (или) кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган РНКО по своему усмотрению. Число кандидатов, предлагаемых Советом директоров РНКО, не может превышать количественный состав соответствующего органа..

10.25. В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров РНКО не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган РНКО или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении РНКО провести внеочередное Общее собрание акционеров РНКО.

10.26. Решение Общего собрания акционеров РНКО может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования. Решения путем проведения заочного голосования могут быть приняты лишь при условии, если в соответствии с законом для рассматриваемых вопросов не установлен иной порядок принятия решений.

10.27. Принятие решений путем заочного голосования осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством, в том числе и нормативными актами Банка России.

10.28. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров РНКО с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава РНКО в случае, если он не принимал участие в Общем собрании акционеров РНКО или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы. Заявление о признании недействительным решения Общего собрания акционеров РНКО может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.

10.29. Решения Общего собрания акционеров РНКО, принятые по вопросам, не включенным в повестку дня Общего собрания акционеров РНКО (за исключением случая, если в нем приняли участие все акционеры РНКО), либо с нарушением компетенции Общего собрания акционеров РНКО, при отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров РНКО или без необходимого для принятия решения большинства голосов акционеров, не имеют силы независимо от обжалования их в судебном порядке.

10.30. Принятие Общим собранием акционеров РНКО решения и состав акционеров РНКО, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем нотариального удостоверения или удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров РНКО и выполняющим функции счетной комиссии.

10.31. Если, все голосующие акции РНКО принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров РНКО, принимаются этим акционером единолично, оформляются письменно и нотариального удостоверения не требуют, за исключением решений, принятие которых, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, требует обязательного

нотариального удостоверения.

Глава 11. Совет директоров РНКО

11.1. Совет директоров РНКО осуществляет общее руководство деятельностью РНКО, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Председателя Правления и Правление РНКО. Совет директоров РНКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Совете директоров РНКО.

11.2. К компетенции Совета директоров РНКО относятся следующие вопросы:

11.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности РНКО.

11.2.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров РНКО, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.2.3. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров РНКО.

11.2.4. Установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров РНКО, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров РНКО в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;

11.2.5. Вынесение на решение Общего собрания акционеров РНКО вопросов, предусмотренных п.п. 10.2.2, 10.2.3 (в случае добровольной ликвидации РНКО), 10.2.6, 10.2.7 (в случае уменьшения уставного капитала РНКО путем уменьшения номинальной стоимости акций), 10.2.14 - 10.2.19 настоящего Устава.

11.2.6. Увеличение уставного капитала РНКО путем размещения РНКО дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций.

11.2.7. Размещение РНКО дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные РНКО привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

11.2.8. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11.2.9. Утверждение решения о выпуске акций РНКО, утверждение проспекта ценных бумаг РНКО.

11.2.10. Приобретение размещенных РНКО акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами.

11.2.11. Назначение Председателя Правления РНКО, Заместителей Председателя Правления РНКО и членов Правления РНКО и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых им вознаграждений и компенсаций.

11.2.12. Формирование комитетов Совета директоров РНКО, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий.

11.2.13. Определение принципов и подходов к организации в РНКО управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;

11.2.14. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии РНКО вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации РНКО.

11.2.15. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

11.2.16. Использование резервного и иных фондов РНКО

11.2.17. Утверждение внутренних документов РНКО, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов РНКО, утверждение которых отнесено Уставом РНКО к компетенции исполнительных органов РНКО.

11.2.18. Утверждение отчета об итогах выпуска акций.

11.2.19. Создание филиалов и открытие представительств РНКО и их ликвидация.

11.2.20. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.2.21. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».

11.2.22. Утверждение регистратора РНКО и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

11.2.23. Представление на утверждение Общего собрания акционеров РНКО годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО.

11.2.24. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля.

11.2.25. Утверждение Руководителя Службы внутреннего аудита РНКО.

11.2.26. Регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами РНКО вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

11.2.27. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами РНКО, Службой внутреннего аудита РНКО, иными структурными подразделениями РНКО, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит.

11.2.28. Утверждение Положений о Службе внутреннего аудита РНКО, годовых и текущих планов проверок Службы внутреннего аудита РНКО, отчетов о выполнении планов проверок Службы внутреннего аудита.

11.2.29. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами РНКО рекомендаций и устранение замечаний Службы внутреннего аудита РНКО, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.

11.2.30. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

11.2.31. Обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов РНКО, а также других недостатков, выявленных аудиторской организацией.

11.2.32. 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 его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для РНКО рисками и контроль за реализацией указанного порядка.

11.2.33. 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 РНКО, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

11.2.34. Утверждение Отчетов о результатах выполнения Системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) и Отчетов о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала.

11.2.35. 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, утверждение политики РНКО в области оплаты труда и контроль ее реализации.

11.2.36. Проведение оценки соблюдения Председателем Правления РНКО и

Правлением РНКО стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров РНКО, оценки соответствия совокупности компетенций, знаний и опыта членов исполнительного органа управления характеру деятельности и профилю рисков РНКО.

11.2.37. 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 акционеров РНКО.

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

11.2.39. 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.

11.2.40. Рассмотрение предложений подразделений РНКО, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений РНКО, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчета по мониторингу системы оплаты труда Службы внутреннего аудита, на которую возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

11.2.41. Принятие решений, согласно пункту 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 N 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

11.2.42. Обеспечение внедрения надлежащих стандартов поведения и этических принципов в РНКО и осуществление наблюдения за их соблюдением членами Правления НКО и работниками РНКО;

11.2.43. Определение политики в области выбора, оценки и взаимодействия с аудиторской организацией, в том числе утверждение внутренних документов РНКО, касающихся вопросов проведения аудита, порядка избрания аудиторской организации, обеспечения независимости и объективности аудита, вознаграждения аудиторской организации;

11.2.44. Иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Российской Федерации, в том числе и нормативными актами Банка России.

11.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров РНКО, не могут быть переданы на решение исполнительным органам РНКО.

11.4. Члены Совета директоров РНКО избираются Общим собранием акционеров РНКО в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Уставом РНКО, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров РНКО. Если годовое Общее собрание акционеров РНКО не было проведено в сроки, установленные п. 10.3, полномочия Совета директоров РНКО прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров РНКО.

11.5. Избрание членов Совета директоров РНКО осуществляются кумулятивным голосованием.

11.6. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров РНКО, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

11.7. Избранными в состав Совета директоров РНКО считаются кандидаты,

набравшие наибольшее число голосов.

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

11.9. Члены Совета директоров РНКО и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

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

11.11. Лица, осуществляющие полномочия Председателя Правления РНКО и членов Правления РНКО не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров РНКО и не могут занимать должность его Председателем.

11.12. Членом Совета директоров РНКО может быть только физическое лицо. Член Совета директоров РНКО может не быть акционером РНКО.

11.13. Количественный состав Совета директоров РНКО определяется решением Общего собрания акционеров РНКО, но не может быть менее 3 (Трех) человек.

11.14. Председатель Совета директоров РНКО избирается членами Совета директоров РНКО из их числа большинством голосов от общего числа голосов, которыми обладают члены Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя.

11.15. Председатель Совета директоров РНКО организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

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

11.17. Заседание Совета директоров созывается Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии или аудиторской организации, Правления РНКО или любого из членов Правления РНКО, Руководителя Службы внутреннего аудита, Председателя Правления РНКО, а также иных лиц, определенных настоящим Уставом. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров РНКО определяется действующим законодательством, настоящим Уставом РНКО и Положением о Совете директоров РНКО. Совет директоров вправе принимать свои решения заочным голосованием.

11.18. Заседание Совета директоров РНКО правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров РНКО. При определении наличия кворума и результатов голосования учитывается письменное мнение члена Совета директоров РНКО, отсутствующего на заседании Совета директоров РНКО, по вопросам повестки дня.

11.19. В случае, когда количество членов Совета директоров РНКО становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров РНКО обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Совета директоров РНКО. Оставшиеся члены Совета директоров РНКО вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

11.20. Решения на заседании Совета директоров РНКО принимаются большинством голосов членов Совета директоров РНКО, принимающих участие в заседании, если настоящим Уставом или действующим законодательством не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании Совета директоров РНКО каждый член Совета директоров РНКО имеет один голос.

11.21. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 11.2.6. и 11.2.20 пункта 11.2. принимаются Советом директоров РНКО единогласно.

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

11.23. В случае равенства голосов членов Совета директоров РНКО, голос Председателя Совета директоров РНКО является решающим.

11.24. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров РНКО

в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров РНКО. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров

Глава 12. Правление РНКО и Председатель Правления РНКО

12.1. Руководство текущей деятельностью РНКО осуществляется единоличным исполнительным органом РНКО - Председателем Правления РНКО и коллегиальным исполнительным органом РНКО – Правлением РНКО. Председатель Правления РНКО и члены Правления РНКО осуществляют свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, а также утверждаемым Общим собранием акционеров Положением о Правлении РНКО.

12.2. Правление РНКО состоит из Председателя Правления РНКО и членов Правления РНКО. Число членов Правления РНКО должно быть не менее трех человек.

Образование исполнительных органов РНКО и досрочное прекращение их полномочий осуществляется по решению Совета директоров РНКО. Члены Правления РНКО утверждаются Советом директоров по представлению Председателя Правления без ограничения срока.

12.3. К компетенции Правления РНКО относятся следующие вопросы:

- организация и осуществление руководства текущей деятельностью РНКО и обеспечение выполнение решений Общего собрания акционеров РНКО и Совета директоров РНКО;
- рассмотрение материалов ревизий, проверок Службы внутреннего контроля РНКО и материалов аудиторских проверок, а также отчетов руководителей структурных подразделений РНКО и принятие по ним решений;
- реализация стратегии и политики РНКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- проверка соответствия деятельности РНКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценки соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля РНКО о выявленных нарушениях и недостатках в деятельности РНКО, мерах, принятых для их устранения;
- исключение принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров РНКО и Совета директоров РНКО, реализацию стратегии и политики РНКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений РНКО и контроль за их исполнением;
- распределение обязанностей подразделений РНКО и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 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 РНКО;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- совершение любых других действий, необходимых для выполнения уставных целей и задач РНКО в пределах своей компетенции;
- рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК РНКО;

- участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК РНКО и осуществление контроля за выполнением ВПОДК РНКО и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;

- утверждение процедур управления рисками и капиталом на основе стратегии управления рисками и капиталом РНКО, утвержденной Советом директоров РНКО, а также обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами РНКО уровне;

- определение политики информационной безопасности;

- определение пределов конфиденциальности, утверждение перечня сведений, составляющих коммерческую тайну РНКО и банковскую тайну клиентов, персональных данных клиентов и сотрудников РНКО и порядка работы с такими сведениями;

- решение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров РНКО, Совета директоров РНКО и Председателя Правления РНКО.

12.4. Заседание Правления РНКО правомочно (имеет кворум), если в нем принимало участие не менее половины от числа избранных членов Правления РНКО. В случае, если количество членов Правления РНКО становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров РНКО обязан принять решение об образовании Правления. Решения на заседаниях Правления РНКО принимаются путем открытого голосования большинством голосов присутствующих членов Правления РНКО. Каждый член Правления РГКО обладает одним голосом. При решении вопросов, рассматриваемых на заседании Правления РНКО, все члены Правления РНКО голосуют лично. Передача права голоса члена Правления РНКО иному лицу, в том числе другому члену Правления РНКО, не допускается. В случае равенства голосов решающим является голос Председателя Правления РНКО. Решения Правления РНКО принимаются в форме проведения очного заседания, либо в форме заочного голосования путем обмена документами, в том числе направления бюллетеней/опросных листов по электронной почте, факсом, письмом, направляемым с курьером, вручения под роспись, а также любым иным способом, позволяющим подтвердить дату их получения. Порядок проведения заседания, принятия и оформления решений определяется настоящим Уставом, а также Положением о Правлении РНКО.

12.5. Председатель Правления РНКО назначается на должность на неопределенный срок. Назначение Председателя Правления РНКО и досрочное прекращение его полномочий осуществляется по решению Совета директоров РНКО.

12.6. Председатель Правления:

1) осуществляет руководство деятельностью РНКО в соответствии с его Уставом;

2) председательствует на заседаниях Правления и руководит его работой;

3) решает все вопросы, связанные с текущей деятельностью РНКО, за исключением тех, которые находятся в компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления РНКО;

4) действует от имени и в интересах РНКО без доверенности;

5) представляет интересы РНКО и выступает от имени РНКО в органах государственной власти и управления, в судебных, правоохранительных, финансовых, административных и иных органах, в отношениях с физическими и юридическими лицами всех форм собственности;

6) распоряжается имуществом РНКО в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7) заключает договоры, в том числе трудовые, и совершает сделки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, общепринятыми принципами и обычаями делового оборота, международным правом, международными договорами Российской Федерации, законодательством других государств;

8) утверждает штатное расписание РНКО, ее филиалов, представительств, внутренних структурных подразделений;

9) отвечает за разработку Правил внутреннего трудового распорядка РНКО и обеспечивает их соблюдение работниками и должностными лицами РНКО;

10) подписывает документы, утвержденные Правлением РНКО;

11) в рамках своей компетенции дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками РНКО;

12) издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности РНКО;

13) в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников РНКО, применяет к ним дисциплинарные взыскания и меры поощрения;

14) распределяет обязанности между своими заместителями;

15) выдает от имени РНКО доверенности.

12.7. В период отсутствия Председателя Правления РНКО его обязанности исполняет заместитель Председателя Правления РНКО или иной член Правления РНКО на основании приказа Председателя Правления РНКО.

12.8. Права и обязанности Председателя Правления РНКО, его заместителей, членов Правления РНКО определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором, заключаемым каждым из них с РНКО. Договор с Председателем Правления РНКО подписывается от имени РНКО Председателем Совета директоров РНКО или лицом, уполномоченным Советом директоров РНКО, досрочное расторжение этого договора также относится к компетенции Совета директоров РНКО.

На Председателя Правления РНКО, его заместителей и членов Правления РНКО в части, не противоречащей положениям Федерального закона «Об акционерных обществах», распространяются особенности регулирования труда, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации для руководителей организации.

Глава 13. Ответственность членов Совета директоров РНКО, Председателя Правления РНКО и членов Правления РНКО

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

13.2. Члены Совета директоров РНКО, Председатель Правления РНКО и члены Правления РНКО несут ответственность перед РНКО за убытки, причиненные РНКО их виновными действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами.

При этом в Совете директоров РНКО и Правлении РНКО не несут ответственность члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение РНКО или акционеру убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании.

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

13.4. В случае, если в соответствии с положениями настоящего раздела Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед РНКО является солидарной.

13.5. РНКО или акционер (акционеры), владеющие в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций РНКО, вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров РНКО, Председателю Правления РНКО и члену Правления РНКО, о возмещении причиненных РНКО убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 13.2 настоящего Устава.

РНКО или акционер вправе обратиться в суд с иском к члену Совета директоров РНКО, Председателю Правления РНКО и члену Правления РНКО о возмещении причиненных РНКО убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 13.2 настоящего Устава.

13.6. Лица, к которым предъявляются требования к деловой репутации в

соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», которым стало известно о факте, свидетельствующем о несоответствии их деловой репутации, обязаны не позднее двух рабочих дней письменно сообщить РНКО о таком факте.

Глава 14. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью РНКО

14.1. Надзор и контроль за деятельностью РНКО осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

14.2. Для осуществления контроля за финансово - хозяйственной деятельностью РНКО Общим собранием акционеров в соответствии с Уставом РНКО создается Ревизионная комиссия сроком на 1 год.

14.3. Ревизионная комиссия РНКО состоит из 3 (трех) человек.

14.4. Ревизионная комиссия ежегодно переизбирается на годовом Общем собрании акционеров РНКО на срок до следующего годового Общего собрания акционеров РНКО.

14.5. Срок полномочий Ревизионной комиссии РНКО истекает в день проведения следующего годового Общего собрания акционеров РНКО.

Если по каким-либо причинам Ревизионная комиссия не была переизбрана на годовом Общем собрании акционеров РНКО, то срок ее полномочий считается истекшим. В этом случае созывается внеочередное Общее собрание акционеров для избрания Ревизионной комиссии РНКО в новом составе.

14.6. Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров РНКО, а также занимать иные должности в органах управления РНКО.

14.7. Акции, принадлежащие членам Совета директоров РНКО или лицам, занимающим должности в органах управления РНКО, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии.

14.8. Досрочное прекращение полномочий членов Ревизионной комиссии и избрание нового состава Ревизионной комиссии РНКО может решаться на внеочередном Общем собрании акционеров РНКО, если этого требуют интересы акционеров РНКО, являющихся владельцами не менее чем 10 процентами голосующих акций РНКО на дату предъявления требования.

14.9. Порядок деятельности Ревизионной комиссии РНКО определяется внутренним документом РНКО, утверждаемым Общим собранием акционеров РНКО.

14.10. По решению Общего собрания акционеров РНКО членам Ревизионной комиссии РНКО в период исполнения им своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров РНКО.

14.11. Ревизионная комиссия РНКО проверяет соблюдение РНКО законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутреннего контроля РНКО, законность совершаемых РНКО операций.

14.12. Ревизионная комиссия РНКО представляет Общему собранию акционеров РНКО заключение о достоверности представляемой на утверждение Общему собранию акционеров РНКО годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годового отчета РНКО.

14.13. Проверка (ревизия) финансово - хозяйственной деятельности РНКО осуществляется по итогам деятельности РНКО за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии РНКО, решению Общего собрания акционеров РНКО, Совета директоров РНКО или по требованию акционера (акционеров) РНКО, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций РНКО.

14.14. Ревизионная комиссия РНКО в обязательном порядке проводит проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности до их утверждения Общим собранием акционеров РНКО. Общее собрание акционеров не вправе утверждать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и бухгалтерские балансы РНКО при отсутствии заключений Ревизионной комиссии РНКО.

14.15. По требованию Ревизионной комиссии РНКО лица, занимающие должности в органах управления РНКО, обязаны представить документы о финансово - хозяйственной деятельности РНКО.

14.16. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она вправе привлекать экспертов из числа лиц, не являющихся работниками РНКО, а также работников РНКО, при условии отсутствия конфликта интересов, в том числе, но не исключительно при условии, что такие работники РНКО не являются:

- непосредственными исполнителями в проверяемых Ревизионной комиссией операциях и/или процессах;
- должностными лицами, принимающими участие в принятии решений по операциям и/или процессам, проверяемым Ревизионной комиссией РНКО.

При привлечении экспертов и работников РНКО Ревизионная комиссия РНКО обязана обеспечить отсутствие конфликта интересов.

Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии.

14.17. Ревизионная комиссия РНКО вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров РНКО.

14.18. Члены Ревизионной комиссии РНКО несут ответственность за недобросовестное выполнение возложенных на них должностных обязанностей в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

14.19. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности РНКО при возникновении фактов, угрожающих интересам РНКО или его акционеров, либо выявления злоупотреблений, допущенных должностными лицами, Ревизионная комиссия РНКО обязана потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров РНКО.

14.20. Документально оформленные результаты проверок финансово-хозяйственной деятельности РНКО представляются Ревизионной комиссией РНКО на рассмотрение Совету директоров, а также Правлению РНКО для принятия необходимых мер.

14.21. Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО, выполнения РНКО обязательных нормативов, установленных Банком России, качества управления РНКО, состояния внутреннего контроля РНКО ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию (внешний аудит), являющеюся членом саморегулируемой организации, включенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов, которая должна быть независима в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

14.22. Аудиторская организация назначается Общим собранием акционеров РНКО.

14.23. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Советом директоров РНКО.

14.24. Аудиторская проверка РНКО осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основании заключаемых с аудиторской организацией договоров.

14.25. Аудиторское заключение о проверке годовой финансовой отчетности РНКО направляется в Банк России в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Глава 15. Внутренний контроль

15.1. РНКО организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций. В РНКО создается система органов внутреннего контроля, представляющая собой предусмотренную Уставом РНКО совокупность органов управления РНКО (глава 9 Устава), а также подразделений и служащих, выполняющих функции внутреннего контроля.

15.2. В систему органов внутреннего контроля входят:

15.2.1. Органы управления РНКО (Общее собрание акционеров РНКО, Совет директоров РНКО, Правление РНКО, Председатель Правления РНКО (его заместители)),

15.2.2. Главный бухгалтер РНКО (его заместители),

15.2.3. Ревизионная комиссия РНКО,

15.2.4. Руководители (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов РНКО,

15.2.5. Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами РНКО, в том числе:

- Служба внутреннего аудита РНКО,
- Служба внутреннего контроля РНКО,
- Служба управления рисками РНКО,
- Служба финансового мониторинга под руководством Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

15.2.6. Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники РНКО в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

15.3. Порядок образования, полномочия и обязанности органов внутреннего контроля РНКО определены настоящим Уставом и внутренними документами РНКО.

15.4. Лица, при назначении на должность Председателя Правления РНКО, члена Правления РНКО, Главного бухгалтера РНКО, заместителя главного бухгалтера РНКО, руководителя и главного бухгалтера филиала РНКО, руководителя Службы внутреннего аудита РНКО, Руководителя Службы внутреннего контроля РНКО, руководителя Службы управления рисками РННКО, ответственного сотрудника РНКО по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, должны соответствовать установленным действующим законодательством и нормативными актами Банка России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

15.5. Главный бухгалтер РНКО и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления РНКО. Главный бухгалтер РНКО подотчетен Председателю Правления РНКО. К обязанностям Главного бухгалтера РНКО (его заместителей) относится:

- организация ведения бухгалтерского и налогового учета в РНКО в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- формирование учетной политики РНКО для целей бухгалтерского и налогового учета;
- обеспечение контроля за реализацией учетной политики РНКО, соответствием бухгалтерского учета требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- контроль за своевременностью и правильностью принятия к учету первичных учетных документов РНКО, правильностью отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности;
- контроль за правильностью и своевременностью подготовки и представления обязательной отчетности РНКО;
- обеспечение проведения внешнего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности и финансовой отчетности РНКО;
- обеспечение своевременного и правильного исчисления и перечисления налогов и сборов в бюджет и социальный фонд в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о налогах и сборах;

- организация проведения инвентаризации имущества, требований и обязательств РНКО, проверка своевременного и правильного отражения результатов инвентаризации в бухгалтерском учете;

- организация постоянного последующего контроля совершенных бухгалтерских операций в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;

- организация процессов планирования и контроля исполнения бюджета РНКО;

- осуществление контроля за состоянием, движением и целевым использованием средств, результатов финансово-хозяйственной деятельности РНКО;

- формирование управленческой отчетности;

- участие в определении финансовых условий в заключаемых хозяйственных договорах, экспертиза проектов договоров..

15.6. Служба внутреннего аудита РНКО создается в качестве структурного подразделения РНКО для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления РНКО в обеспечении их эффективного функционирования.

15.7. Служба внутреннего аудита РНКО функционально подотчетна Совету директоров РНКО.

15.8. Руководитель Службы внутреннего аудита РНКО имеет право инициировать созыв и проведение заседания Совета директоров РНКО, в случае необходимости информировать о выявлении серьезных нарушений в деятельности РНКО или принятии решений по вопросам деятельности РНКО.

15.9. Статус Службы внутреннего аудита РНКО в организационной структуре РНКО, цели и сфера, принципы и методы ее деятельности, права и полномочия, задачи и обязанности Службы внутреннего аудита определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также Положением о Службе внутреннего аудита РНКО, утверждаемым Советом директоров РНКО.

15.10. К полномочиям Службы внутреннего аудита в области организации внутреннего контроля относятся:

-проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления РНКО;

- проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами РНКО, а также проверка полноты применения таких документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных 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;

- проверка и тестирование достоверности, полноты, своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества РНКО;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых РНКО операций и сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля РНКО и Службы управления рисками РНКО;

- другие вопросы, предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами Банка России внутренними документами РНКО.

15.11. Руководитель Службы внутреннего аудита РНКО утверждается Советом директоров РНКО по представлению Председателя Правления РНКО и назначается на должность Председателем Правления РНКО. Руководитель Службы внутреннего аудита

РНКО подотчетен Совету директоров РНКО. Руководителем Службы внутреннего аудита РНКО не может быть лицо, работающее по совместительству.

15.12. На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

15.13. Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита РНКО определяется Председателем Правления РНКО, которые должны соответствовать масштабу деятельности НКО, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

15.14. РНКО обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита РНКО, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита РНКО своих функций.

15.15. Служба внутреннего контроля РНКО создается в качестве структурного подразделения РНКО для осуществления контроля за управлением регуляторным риском.

15.16. Статус и цели Службы внутреннего контроля РНКО, функции (права и обязанности) и методы ее деятельности, задачи и ответственность Службы внутреннего контроля РНКО и руководителя Службы внутреннего контроля РНКО определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также Положением о Службе внутреннего контроля РНКО, утверждаемым Правлением РНКО.

15.17. К полномочиям Службы внутреннего контроля в области организации внутреннего контроля относятся:

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

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

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых 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 Председателю Правления РНКО;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в РНКО;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование работников РНКО по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- выявление конфликтов интересов в деятельности РНКО и ее работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения РНКО прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения РНКО договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление РНКО банковских операций (аутсорсинг);

- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции,

участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии РНКО с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;

- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами РНКО.

15.18. Руководитель Службы внутреннего контроля РНКО назначается и освобождается от должности Правлением РНКО по представлению Председателя Правления РНКО. Руководитель Службы внутреннего контроля подчиняется Председателю Правления РНКО и обязан информировать Председателя Правления РНКО и Правление РНКО о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков для РНКО. Руководителем Службы внутреннего контроля РНКО не может быть лицо, работающее по совместительству. Руководитель Службы внутреннего контроля ежегодно предоставляет отчеты Службы внутреннего контроля о проведенной работе Правлению РНКО и Совету директоров РНКО.

15.19. Служба управления рисками РНКО создается в качестве структурного подразделения РНКО для осуществления контроля за управлением всеми рисками, за исключением регуляторного, а также для осуществления оценки потенциальных потерь РНКО от реализации рисков (стресс-тестирование).

15.20. Статус и цели Службы управления рисками РНКО, функции (права и обязанности) и методы ее деятельности, задачи и ответственность Службы управления рисками и руководителя Службы управления рисками РНКО определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, а также Положением о Службе управления рисками РНКО, утверждаемым Правлением РНКО.

15.21. К полномочиям Службы управления рисками РНКО в области организации внутреннего контроля относятся выявление, мониторинг и управление рисками, присущими деятельности РНКО, в том числе, но не исключительно, операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, стратегического риска, а также иные полномочия и обязанности, предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами Банка России и внутренними документами РНКО.

15.22. Руководитель Службы управления рисками РНКО назначается и освобождается от должности Правлением РНКО по представлению Председателя Правления РНКО. Руководитель Службы управления рисками подчиняется Председателю Правления РНКО.

15.23. Службу финансового мониторинга РНКО возглавляет Ответственный сотрудник РНКО по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Ответственный сотрудник РНКО) – специальное должностное лицо, которое назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления РНКО. Ответственный сотрудник РНКО отвечает за разработку, представление на утверждение Председателю Правления РНКО, а также последующую реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, разработку и реализацию программ по осуществлению указанных Правил, разработку и внедрение иных внутренних организационных мер в указанных целях. Кроме того, Ответственный сотрудник РНКО отвечает за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

15.24. Положение о Службе финансового мониторинга РНКО утверждается Правлением РНКО.

15.25. Цели деятельности, задачи, функции и полномочия Ответственного сотрудника РНКО и Службы финансового мониторинга РНКО, порядок их взаимодействия с иными подразделениями РНКО определяются действующим законодательством, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и должностной инструкцией Ответственного сотрудника РНКО (сотрудника Службы финансового мониторинга).

15.26. К полномочиям Ответственного сотрудника РНКО в области организации внутреннего контроля относятся:

- разработка и обеспечение реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- разработка программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и иных внутренних организационных мер, принимаемых для достижения указанных целей;
- организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения сведений в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

Глава 16. Реорганизация и ликвидация РНКО

16.1. Ликвидация или реорганизация РНКО осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

16.2. Реорганизация РНКО может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

16.3. При реорганизации РНКО ее права и обязанности переходят к правопреемникам. В случае реорганизации РНКО все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемнику РНКО. При этом правопреемником либо органами, уполномоченными на то учредительным документом, определяются условия и место дальнейшего хранения архивных документов РНКО.

16.4. Ликвидация РНКО осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров РНКО или принудительно по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

16.5. Ликвидация РНКО влечет ее прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства ее прав и обязанностей к другим лицам.

16.6. В случае прекращения деятельности РНКО на основании решения Общего собрания акционеров РНКО о ее ликвидации, в Банк России направляется соответствующее ходатайство РНКО об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок предоставления указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

16.7. Если после принятия решения Общим собранием акционеров РНКО о ее ликвидации, Банк России на основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» принимает решение об отзыве у РНКО лицензии на осуществление банковских операций, решение Общего собрания акционеров РНКО о ее ликвидации и иные связанные с ним решения акционеров РНКО или решения назначенной акционерами РНКО ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. РНКО подлежит ликвидации по инициативе Банка России в принудительном порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

16.8. Общее собрание акционеров РНКО, принявшее решение о ликвидации РНКО, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждает промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс РНКО по согласованию с Банком

России.

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

16.9. Ликвидационная комиссия:

- опубликовывает в средствах массовой информации сообщение о ликвидации РНКО, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами (указанный срок не может быть менее двух месяцев со дня опубликования сообщения);
- принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации РНКО.

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

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

16.12. В случае возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) РНКО ее ликвидация, осуществляемая по правилам Гражданского Кодекса РФ и Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», прекращается и ликвидационная комиссия уведомляет об этом всех известных ей кредиторов. Требования кредиторов в случае прекращения ликвидации РНКО при возбуждении дела о его несостоятельности (банкротстве) рассматриваются в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

16.13. Если имеющихся у РНКО денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества РНКО, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется.

16.14. В случае недостаточности имущества РНКО для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства РНКО ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве юридического лица.

16.15. Выплата денежных сумм кредиторам ликвидируемой РНКО производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом со дня его утверждения.

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

16.17. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемой РНКО распределяется ликвидационной комиссией между акционерами РНКО в установленном порядке.

16.18. Ликвидация считается завершенной, а РНКО - прекратившим свою деятельность, после внесения сведений о ее прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

16.19. Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы РНКО на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

Глава 17. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав

17.1. Все изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав и принятые

Общим собранием акционеров РНКО, подлежат государственной регистрации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации..

17.2. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

17.3. В случае, если изменения законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации вступят в противоречие с отдельными положениями настоящего Устава, такие положения Устава применяются в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации

Уполномоченный представитель,
действующий на основании
Протокола учредительного собрания
АО РНКО «Финансовый ландшафт»
№1 от 21.08.2024г. /Климова Т.Н.