

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1257700178768 представлен при
внесении в ЕГРЮЛ записи от 15.04.2025 за
ГРН 1257700178768



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 63EAE0489E208936BA2BF3193712EE7E
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 30.01.2024 по 24.04.2025

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:6E:E1:01:45:E9:9B:1A:A3:66:06:A3:EF
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**
Действителен с 29.03.2024 по 29.12.2037

10.04.2025

УСТАВ

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ
КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»**

АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»

УТВЕРЖДЕНО

Решением учредительного собрания
АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»
(Протокол б/н от «10» октября 2024 года)

город МОСКВА
2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

ЧАСТЬ I. ОБЩЕСТВО.....	3
1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ЦЕЛЬ СОЗДАНИЯ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РНКО.....	3
3. ПРАВОВОЙ СТАТУС РНКО.....	4
4. ИМУЩЕСТВО РНКО.....	5
5. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА РНКО.....	5
6. ДИВИДЕНДЫ РНКО.....	5
7. ФОНДЫ И ВЕЛИЧИНА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ РНКО.....	6
8. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ РНКО. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ РНКО.....	7
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ РНКО.....	7
10. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ РНКО	8
11. УСТАВ РНКО.....	9
ЧАСТЬ II. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ РНКО.....	9
12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ РНКО. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	9
13. УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА РНКО.....	9
14. УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА РНКО.....	10
ЧАСТЬ III. АКЦИИ РНКО.....	10
15. АКЦИИ РНКО. ОПЛАТА АКЦИЙ РНКО ПРИ ИХ РАЗМЕЩЕНИИ.....	10
16. КОНСОЛИДАЦИЯ И ДРОБЛЕНИЕ АКЦИЙ.....	11
17. ПРИОБРЕТЕНИЕ РНКО РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ.....	11
18. ВЫКУП АКЦИЙ ПО ТРЕБОВАНИЮ АКЦИОНЕРОВ.....	12
19. АКЦИОНЕРЫ РНКО.....	12
20. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ РНКО.....	13
21. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ РНКО.....	13
22. ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ РНКО.....	15
ЧАСТЬ IV. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ РНКО.....	16
23. СИСТЕМА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ РНКО.....	16
24. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ РНКО.....	16
25. КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ.....	16
26. ПОДГОТОВКА К ПРОВЕДЕНИЮ И СОЗЫВ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ РНКО.....	20
27. ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ РНКО.....	23
28. ДОКУМЕНТЫ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ РНКО.....	25
29. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ РНКО.....	26
30. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.....	27
31. ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ.....	33
32. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА.....	35
33. ПРАВЛЕНИЕ РНКО.....	36
34. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ РНКО.....	37
ЧАСТЬ V. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РНКО.....	40
35. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	40
36. ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЕ ФУНКЦИИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА РНКО.....	41
37. ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЕ ФУНКЦИИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РНКО.....	42
38. СПЕЦИАЛЬНОЕ ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО РНКО, ОТВЕТСТВЕННОЕ ЗА РЕАЛИЗАЦИЮ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ.....	43
39. ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ, ОТВЕТСТВЕННОЕ ЗА ОРГАНИЗАЦИЮ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ РНКО.....	44
40. ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР РНКО.....	46
41. РУКОВОДИТЕЛЬ И ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР ФИЛИАЛА РНКО.....	46
ЧАСТЬ VI. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ РНКО.....	47
42. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РНКО.....	47

ЧАСТЬ I. ОБЩЕСТВО

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ», АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ», в дальнейшем именуемая - «РНКО», создана в соответствии с решением Учредительного собрания РНКО (Протокол б/н от 10 октября 2024 года).

1.2. РНКО создано без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

1.3. РНКО является кредитной организацией, которая для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, на основании лицензии Банка России, имеет право осуществлять банковские операции.

1.4. Организационно-правовая форма РНКО: акционерное общество.

1.5. Полное фирменное наименование РНКО на русском языке: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ».

1.6. Сокращенное фирменное наименование РНКО на русском языке: АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ».

1.7. Полное фирменное наименование РНКО на английском языке: JOINT STOCK COMPANY SETTLEMENT NON-BANKING CREDIT ORGANIZATION «PAYMENT TECHNOLOGIES».

1.8. Сокращенное фирменное наименование РНКО на английском языке: JSC SETTLEMENT NON-BANKING CREDIT ORGANIZATION «PAYMENT TECHNOLOGIES».

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

1.10. Адрес РНКО: 125009, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Арбат, пер. Большой Кисловский, д. 6.

1.11. РНКО входит в банковскую систему Российской Федерации и действует в соответствии с 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 законами, иными нормативными актами Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и иными документами РНКО.

2. ЦЕЛЬ СОЗДАНИЯ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РНКО

2.1. Цель создания РНКО - извлечение прибыли путем осуществления банковских операций и других сделок, предусмотренных законодательством Российской Федерации, на основании специального разрешения (лицензии), выданного (выданной) Банком России.

2.2. РНКО имеет право, в соответствии с полученной в установленном порядке лицензией Банка России, осуществлять в сочетании следующие банковские операции:

2.2.1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

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

2.2.3. Куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

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

2.3. РНКО не вправе осуществлять следующие банковские операции:

2.3.1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2.3.2. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

2.3.3. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

2.3.4. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2.3.5. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц в драгоценных металлах.

2.3.6. Осуществление переводов по поручению физических лиц по их банковским счетам в драгоценных металлах.

2.3.7. Инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

2.4. Помимо перечисленных в пункте 2.2 Устава банковских операций, РНКО вправе осуществлять сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации с учетом ограничений, предусмотренных Инструкцией Банка России от 08.11.2021 № 207-И “О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением”.

2.5. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - в иностранной валюте. Банковские операции и их материально-техническое обеспечение, осуществляются в соответствии с правилами, устанавливаемыми Банком России.

3. ПРАВОВОЙ СТАТУС РНКО

3.1. РНКО является юридическим лицом с момента его государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеет в собственности 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.

РНКО является корпоративной коммерческой организацией.

3.2. РНКО имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.

3.3. РНКО вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, а также зарегистрированные в установленном порядке товарные знаки (знаки обслуживания) и другие средства индивидуализации.

3.4. РНКО вправе осуществлять эмиссию ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

3.5. РНКО вправе участвовать в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций на условиях, не противоречащих законодательству Российской Федерации и настоящему Уставу.

3.6. РНКО вправе сотрудничать в любой не запрещенной законом форме с международными финансовыми организациями.

3.7. РНКО приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские

обязанности через свои органы, действующие в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

3.8. Акционеры не отвечают по обязательствам РНКО и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

3.9. РНКО не отвечает по обязательствам своих акционеров.

3.10. Государство и его органы не несут ответственности по обязательствам РНКО, равно как и РНКО не отвечает по обязательствам государства и его органов.

4. ИМУЩЕСТВО РНКО

4.1. РНКО является собственником принадлежащего ему имущества, включая имущество, переданное ему акционерами. Акционеры РНКО не обладают правом собственности на имущество, внесенное в уставный капитал РНКО.

4.2. РНКО осуществляет в соответствии с законодательством Российской Федерации свободное владение, пользование, распоряжение находящимся в его собственности имуществом.

4.3. Имущество РНКО составляют основные фонды и оборотные средства, а также иное имущество, стоимость которых учитывается на его самостоятельном балансе.

4.4. Источники образования имущества, доходы, балансовая и чистая прибыль РНКО формируются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

5. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА РНКО

5.1. РНКО вправе в установленном порядке создавать филиалы и представительства на территории Российской Федерации.

5.2. Филиалы и представительства РНКО действуют на основании положений о них, утверждаемых Советом директоров РНКО.

5.3. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, их руководители назначаются Председателем Правления РНКО и действуют на основании доверенности, выдаваемой им РНКО.

6. ДИВИДЕНДЫ РНКО

6.1. 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, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6.2. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

6.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров РНКО. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение

дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров РНКО.

6.4. Размер дивидендов не может быть больше величины, рекомендованной Советом директоров РНКО.

6.5. Срок выплаты дивидендов не должен превышать срок, установленный законодательством Российской Федерации. РНКО не вправе предоставлять преимущество в сроках выплаты дивидендов отдельным владельцам акций одной категории (типа).

6.6. РНКО обязано выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

6.7. Дивиденды выплачиваются деньгами, а по решению Общего собрания акционеров ценными бумагами и (или) иным имуществом.

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

6.9. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у РНКО или у регистратора РНКО отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение 3 (трех) лет со дня принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы. По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли РНКО, а обязанность по их выплате прекращается.

7. ФОНДЫ И ВЕЛИЧИНА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ РНКО

7.1. В РНКО создается резервный фонд в размере 5 (пяти) процентов от уставного капитала РНКО. Резервный фонд РНКО формируется путем ежегодных отчислений в размере, составляющем 5 (пять) процентов чистой прибыли, до достижения им размера, установленного настоящим пунктом. Резервный фонд РНКО предназначен для покрытия его убытков, а также для выкупа акций РНКО в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд РНКО не может быть использован для иных целей. Средства резервного фонда РНКО используются по решению Совета директоров РНКО в устанавливаемом им порядке.

7.2. Величина собственных средств РНКО оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ РНКО. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ РНКО

8.1. РНКО ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. РНКО хранит документы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.3. РНКО предоставляет и раскрывает бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и документами РНКО.

8.4. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в РНКО, за своевременное представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и другой отчетности в контролирующие органы, а также за достоверность сведений о деятельности РНКО, представляемых акционерам РНКО, его кредиторам и иным лицам, в порядке, установленном Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и Уставом РНКО, несет Председатель Правления РНКО.

8.5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО, которая состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним подписывается Председателем Правления РНКО и Главным бухгалтером РНКО.

8.6. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО представляется Председателем Правления РНКО с заключением аудиторской организации Совету директоров и годовому Общему собранию акционеров РНКО.

8.7. Годовой отчет РНКО подписывается Председателем Правления РНКО.

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

8.8. РНКО обязано хранить информацию в порядке и объеме, установленном законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. РНКО обеспечивает учет и сохранность документов, перечень которых установлен Федеральным законом «Об акционерных обществах». РНКО хранит документы по месту нахождения единоличного исполнительного органа РНКО в объеме, установленном законодательством Российской Федерации, в порядке и в течение сроков, установленных Банком России. Уничтожение документов допускается только после истечения нормативных сроков хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

Документы по личному составу РНКО передаются на государственное хранение в порядке, предусмотренном уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ РНКО

9.1. Информация об РНКО предоставляется и раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации и документами РНКО.

9.2. РНКО обязано обеспечить акционерам РНКО доступ к информации и документам в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах». Доступ акционеров к информации и документам обеспечивается в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации и документами РНКО.

9.3. РНКО обеспечивает акционерам РНКО доступ к годовой финансовой отчетности РНКО путем ее размещения на сайте РНКО в информационно телекоммуникационной сети

«Интернет» до проведения годового Общего собрания акционеров РНКО в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

9.4. Акционеры и РНКО прилагают разумные усилия для предотвращения несанкционированного разглашения информации об РНКО.

9.5. Члены Совета директоров РНКО, имеющие доступ к конфиденциальной информации об РНКО, не вправе разглашать ее иным лицам, не имеющим доступа к такой информации и не уполномоченным на ее получение, а также не вправе использовать такую информацию в своих интересах или в интересах других лиц.

9.6. При необходимости РНКО заключает с акционерами РНКО, членами органов управления РНКО, работниками РНКО и (или) иными лицами соглашения о неразглашении конфиденциальной информации.

10. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ РНКО

10.1. РНКО может быть реорганизовано в соответствии с законодательством Российской Федерации. В установленном законодательством Российской Федерации порядке реорганизация РНКО влечет за собой переход прав и обязанностей, принадлежащих РНКО, к его правопреемникам.

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

При реорганизации РНКО все документы РНКО с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке правопреемникам РНКО.

РНКО считается реорганизованным, за исключением реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

При реорганизации РНКО в форме присоединения к нему другого РНКО считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

10.2. РНКО может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона «Об акционерных обществах», Устава РНКО, либо по решению суда по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

Ликвидация РНКО влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства к другим лицам.

Ликвидационная комиссия (ликвидатор) обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности РНКО, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

Ликвидация РНКО считается завершенной, а РНКО прекратившим существование с момента внесения органом государственной регистрации соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

11. УСТАВ РНКО

11.1. Настоящий Устав является учредительным документом РНКО. Требования настоящего Устава обязательны для исполнения всеми органами управления и контроля РНКО, а также акционерами РНКО. Настоящий Устав вступает в силу с момента его регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

11.2. Решения о внесении изменений и дополнений в настоящий Устав принимаются Общим собранием акционеров РНКО в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Изменения, внесенные в настоящий Устав, приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Изменения, вносимые в настоящий Устав, подписываются Председателем Совета директоров РНКО или другим лицом, уполномоченным Общим собранием акционеров РНКО, и его подпись скрепляется печатью РНКО.

ЧАСТЬ II. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ РНКО

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ РНКО. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Уставный капитал РНКО сформирован в сумме 90 000 000 (Девяносто миллионов) рублей и состоит из 900 000 (Девятьсот тысяч) размещенных обыкновенных акций РНКО номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая.

12.2. РНКО вправе дополнительно к размещенным акциям разместить объявленные акции: 1 000 000 (один миллион) обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая. Указанные в данном пункте объявленные акции РНКО, в случае их размещения, предоставляют акционерам тот же объем прав, что и размещенные акции РНКО.

13. УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА РНКО

13.1. Уставный капитал РНКО может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций РНКО или путем размещения дополнительных акций РНКО.

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

Решение вопроса об увеличении уставного капитала РНКО путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров РНКО одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

13.3. 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.

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

При увеличении уставного капитала РНКО за счет его имущества РНКО должно осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров РНКО. При этом каждому акционеру РНКО 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.

13.5. Дополнительные акции РНКО могут размещаться посредством закрытой подписки или конвертации, а также, в случае увеличения уставного капитала РНКО за счет его имущества, посредством распределения среди всех акционеров РНКО.

14. УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА РНКО

14.1. Уставный капитал РНКО может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций РНКО или путем сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения части акций РНКО, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

14.2. РНКО вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», обязано уменьшить свой уставный капитал.

14.3. РНКО вправе уменьшить свой уставный капитал в порядке, установленном действующим законодательством.

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

РНКО обязана принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) РНКО по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного для РНКО в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

ЧАСТЬ Ш. АКЦИИ РНКО

15. АКЦИИ РНКО. ОПЛАТА АКЦИЙ РНКО ПРИ ИХ РАЗМЕЩЕНИИ

15.1. Акция РНКО — эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли РНКО в виде дивидендов, на участие в управлении РНКО и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.

Объем прав, закрепленных акцией РНКО, определяется законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Акции РНКО являются бездокументарными ценными бумагами.

15.2. РНКО размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций.

Каждая обыкновенная акция РНКО предоставляет акционеру ее владельцу одинаковый объем прав. Номинальная стоимость всех обыкновенных акций РНКО является одинаковой.

15.3. Привилегированные акции РНКО одного типа предоставляют акционерам — их

владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 (двадцати пяти) процентов от уставного капитала РНКО.

15.4. Дополнительные акции РНКО, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

15.5. Оплата дополнительных акций РНКО путем зачета денежных требований к РНКО не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

15.6 При оплате дополнительных акций РНКО неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах». При этом для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик, если иное не определено требованиями законодательства Российской Федерации. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров РНКО, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

16. КОНСОЛИДАЦИЯ И ДРОБЛЕНИЕ АКЦИЙ

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

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

17. ПРИОБРЕТЕНИЕ РНКО РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ

17.1. РНКО вправе приобретать размещенные им акции по решению Общего собрания акционеров РНКО об уменьшении уставного капитала РНКО путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества. Акции, приобретенные РНКО на основании решения Общего собрания акционеров РНКО об уменьшении уставного капитала РНКО, погашаются при их приобретении.

17.2. РНКО вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров РНКО. Такое решение может быть принято, если номинальная стоимость акций РНКО, находящихся в обращении, составит не менее 90 процентов от уставного капитала РНКО. Приобретенные акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, не признаются в целях Федерального закона «Об акционерных обществах» находящимися в обращении, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их приобретения. В противном случае Общее собрание акционеров РНКО должно в разумный срок принять решение об уменьшении уставного капитала РНКО путем погашения

указанных акций.

18. ВЫКУП АКЦИЙ РНКО ПО ТРЕБОВАНИЮ АКЦИОНЕРОВ

18.1. Акционеры — владельцы голосующих акций РНКО вправе требовать выкупа РНКО всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

18.2. Требования акционеров о выкупе РНКО принадлежащих им акций должны быть предъявлены РНКО или отозваны не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты принятия Общим собранием акционеров решения по вопросу, голосование по которому в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» влечет возникновение права требовать выкупа акций.

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

18.3. Акции, выкупленные РНКО, поступают в его распоряжение. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее 1 (одного) года со дня перехода права собственности на выкупаемые акции к РНКО, в ином случае Общее собрание акционеров должно в разумный срок принять решение об уменьшении уставного капитала РНКО путем погашения указанных акций.

19. АКЦИОНЕРЫ РНКО

19.1. Число акционеров РНКО не ограничено.

19.2. Если иное не установлено законодательством Российской Федерации, в случае возникновения на законных основаниях права общей собственности на одну и более акций РНКО у двух и более лиц, все такие лица по отношению к РНКО признаются одним акционером и осуществляют принадлежащие им права акционера РНКО в том числе право голоса на Общем собрании акционеров РНКО, по их усмотрению одним из них либо их общим представителем. Полномочия каждого из указанных лиц должны быть надлежащим образом оформлены. Совладельцы акции солидарно отвечают по обязательствам, лежащим на акционерах.

19.3. Дробная акция РНКО предоставляет акционеру ее владельцу права, предоставляемые целой акцией РНКО, в объеме, соответствующем той части целой акции, которую она составляет.

19.4. Правовой статус акционера РНКО определяется объемом принадлежащих ему прав и закрепленных за ним обязанностей. Права акционера (акционеров) РНКО по отношению к РНКО и остальным акционерам обусловлены категорией и типом, а также количеством принадлежащих им акций.

20. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ РНКО

20.1. РНКО обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров РНКО в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации с момента государственной

регистрации РНКО.

20.2. Ведение реестра акционеров РНКО осуществляет регистратор.

21. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ РНКО

21.1. Акционеры (акционер), имеющие в совокупности 1 (одну) целую обыкновенную акцию РНКО, имеют 1 (один) голос при голосовании на Общем собрании акционеров, за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

21.2. Каждая обыкновенная акция РНКО предоставляет акционеру — ее владельцу одинаковый объем прав, в том числе:

21.2.1. Право участвовать в управлении делами РНКО, в том числе участвовать лично либо через представителя в Общем собрании акционеров РНКО с правом голоса по всем вопросам его компетенции с числом голосов, соответствующим количеству принадлежащих ему обыкновенных акций РНКО.

21.2.2. Право, в случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, получать информацию о деятельности РНКО и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией.

21.2.3. Право на получение дивидендов.

21.2.4. Право на получение, в случае ликвидации РНКО, части имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости.

21.2.5. Право беспрепятственно отчуждать все или часть принадлежащих ему акций без согласия других акционеров или РНКО.

21.2.6. Право требовать выкупа РНКО всех или части принадлежащих ему акций в случаях и порядке, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

21.2.7. В случаях, в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, преимущественное право приобретения размещаемых РНКО посредством закрытой подписки дополнительных обыкновенных акций, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих ему акций данной категории.

21.2.8. Право при осуществлении преимущественного права приобретения размещаемых РНКО дополнительных акций РНКО, по своему усмотрению оплатить такие акции деньгами, если решение, являющееся основанием для размещения таких акций, предусматривает их оплату не денежными средствами.

21.2.9. Право потребовать от держателя реестра (регистратора) в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» подтверждения его прав на принадлежащие ему акции РНКО путем выдачи выписки из реестра акционеров РНКО, которая не является ценной бумагой.

21.2.10. Право доступа к документам РНКО, определенным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

21.2.11. Право беспрепятственного доступа к информации (материалам), подлежащей обязательному предоставлению акционеру в связи с реализацией им права на участие в Общем собрании акционеров РНКО, при подготовке к его проведению.

21.2.12. Право обжаловать решения органов РНКО, влекущие гражданско - правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

21.2.13. Право требовать, действуя от имени РНКО, возмещения причиненных РНКО убытков.

21.2.14. Право оспаривать, действуя от имени РНКО, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 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.

21.2.15. Право требовать исключения другого акционера 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 его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации или настоящим Уставом.

21.2.16. Иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

21.3. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров РНКО, за исключением информации о волеизъявлении таких лиц, предоставляется РНКО для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 (одним) процентом голосов. При этом сведения, позволяющие идентифицировать физических лиц, включенных в этот список, за исключением фамилии, имени, отчества, предоставляются только с согласия этих лиц.

21.4. Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 2 (двух) процентов голосующих акций РНКО, кроме того, имеют право:

21.4.1. Вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров РНКО, а также выдвигать кандидатов (в том числе путем самовыдвижения) в Совет директоров РНКО.

21.4.2. Выдвигать кандидатов (в том числе путем самовыдвижения) в Совет директоров РНКО — в случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров РНКО содержит вопрос об избрании членов Совета директоров РНКО.

21.4.3. В случае принятия Советом директоров РНКО решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров РНКО или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган РНКО либо в случае уклонения Совета директоров РНКО от принятия такого решения обратиться в суд с требованием о понуждении РНКО включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров РНКО или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган РНКО.

21.5. Акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 10 (десяти) процентов голосующих акций РНКО, кроме того, имеют право:

21.5.1. Требовать проведения внеочередного Общего собрания акционеров РНКО по любым вопросам его компетенции.

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

21.5.3. Требовать проведения внеочередной независимой аудиторской проверки деятельности РНКО.

22. ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ РНКО

22.1. Обязанности акционеров РНКО определяются законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом. Акционеры РНКО, в частности, обязаны:

22.1.1. Соблюдать требования настоящего Устава и иных документов РНКО, а также решения Общего собрания акционеров РНКО.

22.1.2. Участвовать в образовании имущества РНКО в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом “Об акционерных обществах”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, другими Федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Уставом РНКО.

22.1.3. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности РНКО.

22.1.4. Участвовать в принятии решений, без которых РНКО не может продолжать свою деятельность, если в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, их участие необходимо для принятия таких решений.

22.1.5. Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда РНКО.

22.1.6. Не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано РНКО.

22.1.7. Акционеры могут нести и другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

22.2. Акционеры РНКО, не присоединившиеся в порядке, установленном процессуальным законодательством, к иску о возмещении причиненных РНКО убытков, предусмотренному статьей 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, либо к иску о признании недействительной совершенной РНКО сделки или о применении последствий недействительности сделки, в последующем не вправе обращаться в суд с тождественными требованиями, если только суд не признает причины этого обращения уважительными.

22.3. Акционеры РНКО не вправе действовать от имени РНКО без специальных на то полномочий, оформленных в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

ЧАСТЬ IV. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ РНКО

23. СИСТЕМА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ РНКО

23.1. Управление в РНКО осуществляется через органы управления РНКО.

23.2. Органами управления РНКО являются Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление (коллегиальный исполнительный орган РНКО) и Председатель

Правления (единоличный исполнительный орган РНКО).

23.3. В РНКО могут создаваться структурные образования (в том числе советы, комитеты, комиссии, рабочие группы), не являющиеся органами управления РНКО.

24. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ РНКО

24.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления РНКО.

В случае, когда акционером РНКО является одно лицо, оно принимает на себя все функции Общего собрания акционеров РНКО и единолично принимает решения, которые оформляются письменно. При этом положения настоящего Устава, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров.

24.2. РНКО обязано ежегодно проводить годовое (очередное) Общее собрание акционеров.

На годовом Общем собрании акционеров РНКО должны решаться вопросы об избрании членов Совета директоров РНКО, о назначении аудиторской организации РНКО, вопросы, предусмотренные подпунктом 25.1.14 пункта 25.1 настоящего Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров РНКО.

24.3. Проводимые помимо годового, Общие собрания акционеров РНКО являются внеочередными.

На внеочередном Общем собрании акционеров РНКО могут решаться вопросы о досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров РНКО и об избрании членов Совета директоров РНКО, о назначении аудиторской организации РНКО и другие вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

24.4. Подготовка, созыв и проведение Общего собрания акционеров РНКО осуществляются в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными актами, настоящим Уставом и иными документами РНКО.

25. КОМПЕТЕНЦИЯ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ РНКО

25.1. К компетенции Общего собрания акционеров РНКО относятся следующие вопросы:

25.1.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав или утверждение настоящего Устава в новой редакции.

Решение по данному вопросу принимается Общим собранием акционеров большинством в 3/4 (три четверти) голосов акционеров — владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если иное не предусмотрено Федеральным законом “Об акционерных обществах”.

25.1.2. Реорганизация РНКО.

Решение по данному вопросу принимается только по предложению Совета директоров РНКО Общим собранием акционеров большинством в 3/4 (три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если иное не предусмотрено Федеральным законом “Об акционерных обществах”.

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

Решения по данным вопросам принимаются Общим собранием акционеров большинством в 3/4 (три четверти) голосов акционеров — владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если иное не предусмотрено Федеральным законом “Об акционерных обществах”.

25.1.4. Приобретение РНКО размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом “Об акционерных обществах”.

Решение по данному вопросу принимается только по предложению Совета директоров РНКО Общим собранием акционеров большинством в 3/4 (три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если иное не предусмотрено Федеральным законом “Об акционерных обществах”.

25.1.5. Определение количественного состава Совета директоров РНКО, избрание его членов и принятие решения о досрочном прекращении полномочий всех членов Совета директоров РНКО, а также принятие решения о выплате вознаграждения и (или) порядке компенсации расходов членам Совета директоров РНКО в период исполнения ими своих обязанностей.

Решение об избрании членов Совета директоров РНКО принимается кумулятивным голосованием. 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. Избранными в состав Совета директоров РНКО являются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

Решения по остальным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов акционеров — владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если для принятия решения Федеральным законом “Об акционерных обществах” не установлено иное.

25.1.6. Определение количества, номинальной стоимости, а также категории (типа) объявленных акций РНКО и прав, предоставляемых этими акциями.

Решение по данному вопросу принимается Общим собранием акционеров большинством в 3/4 (три четверти) голосов акционеров — владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если иное не предусмотрено Федеральным законом “Об акционерных обществах”.

25.1.7. Увеличение уставного капитала РНКО путем увеличения номинальной стоимости акций РНКО.

Решение по данному вопросу принимается только по предложению Совета директоров РНКО простым большинством (более половины) голосов акционеров владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если для принятия решения Федеральным законом “Об акционерных обществах” не установлено иное.

25.1.8. Увеличение уставного капитала РНКО путем размещения дополнительных акций только среди акционеров РНКО в случае увеличения уставного капитала РНКО за счет его имущества.

Решение по данному вопросу принимается только по предложению Совета директоров

РНКО простым большинством (более половины) голосов акционеров владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если для принятия решения Федеральным законом “Об акционерных обществах” не установлено иное.

25.1.9. Увеличение уставного капитала РНКО путем размещения дополнительных акций РНКО посредством закрытой подписки.

Решение по данному вопросу принимается только по предложению Совета директоров РНКО Общим собранием акционеров большинством в 3/4 (три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если иное не предусмотрено Федеральным законом “Об акционерных обществах”.

25.1.10. Уменьшение уставного капитала РНКО путем уменьшения номинальной стоимости акций.

Решение по данному вопросу принимается только по предложению Совета директоров РНКО Общим собранием акционеров большинством в 3/4 (три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если иное не предусмотрено Федеральным законом “Об акционерных обществах”.

25.1.11. Уменьшение уставного капитала РНКО путем приобретения РНКО части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных РНКО акций.

Решение по данному вопросу принимается простым большинством (более половины) голосов акционеров — владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если для принятия решения Федеральным законом “Об акционерных обществах” не установлено иное.

25.1.12. Назначение аудиторской организации РНКО.

Решение по данному вопросу принимается простым большинством (более половины) голосов акционеров — владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если для принятия решения Федеральным законом “Об акционерных обществах” не установлено иное.

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

Решение по данным вопросам принимается простым большинством (более половины) голосов акционеров — владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если для принятия решения Федеральным законом “Об акционерных обществах” не установлено иное.

25.1.14. Утверждение 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.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов акционеров — владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если для принятия решения Федеральным законом “Об акционерных обществах” не установлено иное.

25.1.15. Определение порядка ведения Общего собрания акционеров РНКО.

Решение по данному вопросу принимается простым большинством (более половины) голосов акционеров — владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

25.1.16. Консолидация и дробление акций РНКО.

Решения по данным вопросам принимаются только по предложению Совета директоров РНКО простым большинством (более половины) голосов акционеров владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

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

Решения по данным вопросам принимаются только по предложению Совета директоров РНКО.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 (двадцати пяти) до 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов РНКО (в случае, если единогласие Совета директоров РНКО по вопросу о согласии на совершение или последующем одобрении крупной сделки не было достигнуто) принимается большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов РНКО, принимается Общим собранием акционеров большинством в 3/4 (три четверти) голосов акционеров — владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Решения по данным вопросам принимаются только по предложению Совета директоров РНКО простым большинством (более половины) голосов акционеров владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО.

25.1.19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов РНКО.

Решение по данному вопросу принимается только по предложению Совета директоров РНКО простым большинством (более половины) голосов акционеров владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

25.1.20. Иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров РНКО Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решения по иным вопросам принимаются простым большинством (более половины)

голосов акционеров — владельцев голосующих акций РНКО, принимающих участие в Общем собрании акционеров РНКО, если для принятия решения Федеральным законом “Об акционерных обществах” не установлено иное.

25.2. Установленный настоящим Уставом порядок принятия решений Общим собранием акционеров РНКО применяется, если иной порядок не установлен Федеральным законом “Об акционерных обществах” .

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

25.4. 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” .

25.5. Общее собрание акционеров РНКО не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции.

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

26. ПОДГОТОВКА К ПРОВЕДЕНИЮ И СОЗЫВ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ РНКО

26.1. Годовое Общее собрание акционеров РНКО проводится ежегодно в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

26.2. Внеочередные Общие собрания акционеров РНКО могут быть проведены в любое время в течение календарного года.

Внеочередное Общее собрание акционеров РНКО проводится по решению Совета директоров РНКО на основании его собственной инициативы, по требованию аудиторской организации РНКО, а также акционера (акционеров), являющихся владельцами не менее, чем 10 (десяти) процентов голосующих акций РНКО на дату предъявления требования.

26.3. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров РНКО, составляется в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

26.4. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров РНКО Совет директоров РНКО - принимает решения по вопросам, предусмотренным законодательством Российской Федерации и документами РНКО, в том числе определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров и (или) дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо, в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату и время начала регистрации лиц, имеющих право на участие в Общем собрании

акционеров, проводимом в форме собрания;

- дату, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров;

- дату окончания приема предложений акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров РНКО, если повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров РНКО;

- повестку дня Общего собрания акционеров;

- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;

- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;

- форму и текст бюллетеня для голосования, в случае голосования бюллетенями, а также формулировки решений по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, которые должны направляться в электронной форме (в форме электронных документов) номинальным держателям акций, зарегистрированным в реестре акционеров РНКО.

26.5. В повестку дня годового Общего собрания акционеров РНКО должны быть обязательно включены вопросы:

- об избрании членов Совета директоров РНКО;

- о назначении аудиторской организации РНКО;

- об утверждении годового отчета РНКО;

- об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО;

- о распределении 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.

26.6. 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, созываемого по требованию аудиторской организации РНКО или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций РНКО.

Совет директоров РНКО обязан рассмотреть поступившие от акционеров (акционера), имеющих в совокупности не менее 2 (двух) процентов голосующих акций РНКО, предложения о включении вопросов в повестку дня и (или) о выдвижении кандидатов в соответствующий орган РНКО и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров РНКО или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (пяти) дней после окончания установленного законодательством Российской Федерации срока для направления указанных предложений. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров РНКО, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган РНКО, за исключением случаев, прямо предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Наряду с вопросами, предложенными акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров РНКО, а также кандидатами, предложенными акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров 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.

26.7. Голосование на Общем собрании акционеров РНКО осуществляется бюллетенями для голосования. РНКО обязано направить бюллетени для голосования заказным или простым письмом, или вручить такие бюллетени под роспись каждому лицу, зарегистрированному в реестре акционеров РНКО и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров РНКО, в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

26.8. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров РНКО должно быть сделано в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и документами РНКО.

В случае, если на дату определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров РНКО лицом являлся номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров РНКО размещается на сайте РНКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Указанное сообщение также может доводиться до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров РНКО и зарегистрированных в реестре акционеров РНКО, путем направления заказных писем по адресу, указанному в реестре акционеров РНКО и (или) путем вручения под роспись.

Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, может размещаться на сайте РНКО в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по решению Совета директоров РНКО.

26.9. Предложения о внесении вопросов в повестку дня годового Общего собрания акционеров РНКО и предложения о выдвижении кандидатов в органы РНКО, избираемые Общим собранием акционеров РНКО, вносятся акционерами РНКО, которые имеют право на их внесение, в течение 70 (семидесяти) дней после окончания отчетного года.

27. ПРОВЕДЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ РНКО

27.1. Общее собрание акционеров РНКО проводится в форме совместного очного присутствия акционеров РНКО для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование. Председательствующим на Общем собрании акционеров РНКО является Председатель Совета директоров РНКО либо лицо, уполномоченное Советом директоров или Общим собранием акционеров РНКО. Протокол Общего собрания акционеров РНКО ведет корпоративный секретарь РНКО, секретарь Совета директоров РНКО или иное лицо, уполномоченное Советом директоров или Общим собранием акционеров РНКО.

27.2. Решения Общего собрания акционеров РНКО также могут быть приняты без

проведения собрания, путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании членов Совета директоров РНКО, о назначении аудиторской организации РНКО, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 25.1.14 пункта 25.1 настоящего Устава, не может проводиться в форме заочного голосования, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

27.3. В Общем собрании акционеров РНКО могут принимать участие лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, лица, к которым права указанных лиц на акции РНКО перешли в порядке наследования или реорганизации, либо их представители, действующие в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных законов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме. При проведении Общего собрания акционеров РНКО в форме совместного присутствия лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров РНКО (их представители), вправе принять участие в таком собрании либо направить заполненные бюллетени в РНКО. К голосованию бюллетенями приравнивается получение регистратором РНКО сообщений о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в Общем собрании акционеров РНКО, не зарегистрированы в реестре акционеров РНКО и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании.

27.4. При определении кворума и подведении итогов голосования на Общем собрании акционеров РНКО, проводимом в форме совместного присутствия, помимо голосов на Общем собрании акционеров РНКО, зарегистрировавшихся для участия в Общем собрании, учитываются голоса, представленные бюллетенями для голосования, полученными РНКО, а также голоса, представленные сообщениями о волеизъявлении лиц, которые имеют право на участие в Общем собрании акционеров РНКО, не зарегистрированы в реестре акционеров РНКО и в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, полученные регистратором РНКО не позднее, чем за 2 дня до даты проведения Общего собрания акционеров РНКО.

27.5. Регистрация лиц, участвующих в Общем собрании акционеров РНКО, проводимом в форме собрания, осуществляется регистратором РНКО, который осуществляет функции счетной комиссии, в том числе проверку полномочий лиц, регистрирующихся для участия в Общем собрании акционеров РНКО.

27.6. Общее собрание акционеров РНКО, проводимое в форме собрания, открывается, если ко времени начала его проведения имеется кворум хотя бы по одному из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания акционеров. Регистрация лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров РНКО, не зарегистрировавшихся для участия в нем до его открытия, оканчивается не ранее завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня Общего собрания акционеров РНКО, по которому имеется кворум.

27.7. Если повестка дня Общего собрания акционеров РНКО включает вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по

вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

27.8. Кворум Общего собрания акционеров РНКО определяется в зависимости от состава голосующих по соответствующим вопросам, включенным в повестку дня Общего собрания акционеров РНКО.

27.9. Кворум Общего собрания акционеров РНКО определяется как простое большинство (более половины) голосов акционеров — владельцев акций РНКО, голосующих по соответствующему вопросу.

27.10. В случае если ко времени начала проведения Общего собрания акционеров РНКО нет кворума ни по одному из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания акционеров, открытие Общего собрания акционеров РНКО может быть перенесено на более поздний срок, но не более чем на 2 (два) часа.

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

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

Повторное Общее собрание акционеров РНКО правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций РНКО.

27.12. Сообщение о проведении повторного Общего собрания акционеров РНКО, осуществляются в соответствии с пунктом 26.8 настоящего Устава. Направление бюллетеней для голосования на повторном Общем собрании акционеров РНКО осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

27.13. При проведении повторного Общего собрания акционеров РНКО менее чем через 40 (сорок) дней после несостоявшегося Общего собрания акционеров РНКО, лица, имеющие право на участие в таком Общем собрании акционеров, определяются (фиксируются) на дату, на которую определялись (фиксировались) лица, имевшие право на участие в несостоявшемся Общем собрании акционеров РНКО.

27.14. При отсутствии кворума для проведения на основании решения суда годового Общего собрания акционеров РНКО не позднее, чем через 60 (шестьдесят) дней должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров РНКО с той же повесткой дня. При этом дополнительное обращение в суд не требуется.

Повторное Общее собрание акционеров РНКО созывается и проводится лицом или органом РНКО, указанными в решении суда, и, если указанное лицо или орган РНКО не созвали годовое Общее собрание акционеров РНКО в срок, определенный решением суда, то повторное Общее собрание акционеров РНКО созывается и проводится другими лицами или органом РНКО, обратившимися с иском в суд при условии, что эти лица или орган РНКО указаны в решении суда.

В случае отсутствия кворума для проведения на основании решения суда внеочередного Общего собрания акционеров РНКО повторное Общее собрание акционеров РНКО не проводится.

27.15. Голосование на Общем собрании акционеров РНКО осуществляется по принципу «одна голосующая акция РНКО — один голос», за исключением проведения

кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом “Об акционерных обществах” и настоящим Уставом.

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.

27.16. Количество голосов, необходимое для принятия решения Общего собрания акционеров РНКО, определяется от общего количества голосов акционеров — владельцев голосующих акций РНКО, принявших участие в Общем собрании акционеров РНКО, за исключением вопросов, по которым установлен иной порядок принятия решений в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

27.17. Дополнительные требования к порядку проведения Общего собрания акционеров РНКО устанавливаются законодательством Российской Федерации и внутренними документами РНКО.

28. ДОКУМЕНТЫ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ РНКО

28.1. По итогам голосования регистратор, осуществляющий функции счетной комиссии, составляет и подписывает протокол об итогах голосования. Протокол об итогах голосования составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров РНКО или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров РНКО в форме заочного голосования.

28.2. Решения, принятые Общим собранием акционеров РНКО, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров РНКО, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров РНКО, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров РНКО, не позднее 4 (четырёх) рабочих дней после даты закрытия Общего собрания акционеров РНКО или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров РНКО в форме заочного голосования.

28.3. Отчет об итогах голосования на Общем собрании акционеров РНКО подписывается председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров. Итоги голосования по вопросу об избрании членов Совета директоров РНКО подлежат оглашению на Общем собрании акционеров РНКО и вступает в силу с момента оглашения.

28.4. Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров РНКО.

28.5. Протокол Общего собрания акционеров РНКО составляется не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров РНКО в 2 (двух) экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствующим на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.

28.6. После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола Общего собрания акционеров РНКО бюллетени для голосования опечатываются регистратором и сдаются в архив РНКО на хранение.

28.7. Дополнительные требования к форме и порядку составления документов Общего

собрания акционеров РНКО устанавливаются законодательством Российской Федерации и внутренними документами РНКО.

29. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ РНКО

29.1. Совет директоров РНКО осуществляет общее руководство деятельностью РНКО, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом “Об акционерных обществах” и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров РНКО.

29.2. Членом Совета директоров РНКО может быть только физическое лицо.

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

Член Совета директоров РНКО может не быть акционером РНКО.

29.3. Председатель Правления РНКО и члены Правления РНКО не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров РНКО и не могут являться Председателем Совета директоров РНКО.

29.4. Члены Совета директоров РНКО избираются Общим собранием акционеров РНКО в порядке, предусмотренном Федеральным законом “Об акционерных обществах” и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров РНКО.

Если годовое Общее собрание акционеров РНКО не было проведено в установленные сроки или Совет директоров РНКО не избран на годовом Общем собрании акционеров РНКО, полномочия Совета директоров РНКО прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров РНКО.

29.5. Члены Совета директоров РНКО и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и внутренними документами РНКО, регулирующими деятельность Совета директоров РНКО, в том числе требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

29.6. Количество членов Совета директоров РНКО определяется решением Общего собрания акционеров РНКО, но не может быть менее 3 (трех) членов.

29.7. Организация и руководство работой Совета директоров РНКО осуществляется Председателем Совета директоров РНКО.

Председатель Совета директоров РНКО председательствует на заседаниях Совета директоров РНКО, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров РНКО, если иное не предусмотрено настоящим Уставом.

29.8. Председатель Совета директоров РНКО избирается Советом директоров из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров РНКО. Совет директоров РНКО вправе в любое время переизбрать Председателя Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров РНКО.

29.9. Члены Совета директоров должны действовать в интересах РНКО и его акционеров, осуществлять свои права и обязанности в отношении РНКО добросовестно и разумно, с надлежащей заботливостью и осмотрительностью выполнять возложенные на них обязанности, добиваться устойчивого и успешного развития РНКО.

29.10. Совет директоров РНКО ежегодно отчитывается о своей деятельности перед Общим собранием акционеров РНКО.

29.11. Обязанности членов Совета директоров РНКО определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и иными документами РНКО. Члены Совета директоров РНКО, в частности, обязаны:

29.11.1. соблюдать требования настоящего Устава и иных документов РНКО, а также решения Общего собрания акционеров и Совета директоров РНКО;

29.11.2. своевременно предоставлять РНКО данные о себе и своих аффилированных лицах и сообщать обо всех изменениях таких данных в порядке, определяемом действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами РНКО;

29.11.3. воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами РНКО. Член Совета директоров РНКО не может участвовать в принятии решения в случае наличия такого конфликта и должен воздерживаться от голосования по вопросам, в отношении которых у него имеется конфликт интересов.

29.12. По решению Общего собрания акционеров РНКО членам Совета директоров РНКО в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров РНКО. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров РНКО.

29.13. По решению органов управления РНКО может быть застрахована ответственность членов Совета директоров РНКО при выполнении ими своих обязанностей.

30. КОМПЕТЕНЦИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ РНКО

30.1. В целях сохранения устойчивого финансового положения и конкурентоспособности РНКО Совет директоров РНКО обеспечивает формирование эффективной организационной структуры и системы управления РНКО, разрабатывает основные стратегические и тактические задачи и способствует их реализации РНКО.

30.2. К компетенции Совета директоров РНКО относятся следующие вопросы:

30.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности РНКО, определение стратегии развития РНКО и оценка хода ее исполнения, утверждение годовых бюджетов (финансовых планов) РНКО, в том числе фонда оплаты труда РНКО.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.2. Утверждение организационной структуры РНКО (в форме перечня высших должностных лиц РНКО и структурных подразделений РНКО, находящихся в прямом (непосредственном) подчинении Председателя Правления РНКО).

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.3. Рассмотрение итогов финансово-хозяйственной деятельности РНКО, предварительное рассмотрение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.4. Созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров РНКО, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 21.5.2 Устава.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.5. Утверждение повестки дня Общего собрания акционеров РНКО.

Решение по данному вопросу принимается простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.6. Установление даты, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в Общем собрании акционеров РНКО, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров РНКО и отнесенные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Совета директоров РНКО.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.7. Определение в случаях, предусмотренных Федеральным законом “Об акционерных обществах”, цены (денежной оценки) имущества, являющегося предметом сделок, совершаемых РНКО, а также цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг РНКО.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.8. Приобретение размещенных РНКО акций, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за исключением случаев приобретения акций РНКО в целях уменьшения его уставного капитала.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.9. Избрание Председателя Совета директоров РНКО и прекращение его полномочий.

Решения по данному вопросу принимается простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.10. Избрание Председателя Правления РНКО, определение количественного состава Правления РНКО и избрание его членов, утверждение условий договора с Председателем Правления РНКО и с членами Правления РНКО, включая утверждение и изменение размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых Председателю Правления РНКО, членам Правления РНКО, а также прекращение полномочий Председателя Правления РНКО и членов Правления РНКО.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.11. Определение размера оплаты услуг аудиторской организации РНКО.

Решения по данному вопросу принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.12. Рекомендации Общему собранию акционеров РНКО относительно размера дивидендов по акциям РНКО и порядка их выплаты.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.13. Использование резервного фонда РНКО.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.14. Утверждение, изменение, признание утратившими силу документов РНКО (за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров РНКО, Председателя Правления и Правления РНКО), регулирующих принципы деятельности РНКО в следующих областях:

- стратегия, инвестиции, новые виды деятельности;
- политики, в том числе политика управления персоналом и системы мотивации и вознаграждения сотрудников, и членов Совета директоров РНКО;
- корпоративное управление;
- этические нормы и корпоративное поведение.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.15. 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, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля РНКО и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении РНКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение РНКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) РНКО, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда РНКО) и политики РНКО в области оплаты труда работников и контроль за ее исполнением.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.16. Утверждение внутреннего документа, определяющего информационную политику РНКО, в том числе правила раскрытия информации, контроль за надлежащим раскрытием информации и соблюдением информационной политики, рассмотрение отчетов лица, ответственного за соблюдение информационной политики РНКО.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.17. Утверждение внутреннего документа, устанавливающего правила защиты информации РНКО.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.18. Утверждение внутреннего документа, определяющего дивидендную политику РНКО, внесение в него изменений (в том числе утверждение в новой редакции), признание его утратившим силу.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.19. Утверждение внутреннего документа РНКО по корпоративному управлению, а также контроль за практикой корпоративного управления в РНКО, в том числе рассмотрение отчета о соблюдении внутреннего документа по корпоративному управлению и анализ соответствия системы корпоративного управления в РНКО целям и задачам, стоящим перед РНКО, а также масштабам его деятельности и принимаемым рискам.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины)

голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании

30.2.20. Создание филиалов и открытие представительств РНКО, а также принятие решений об их закрытии; утверждение, изменение, признание утратившими силу положений о филиалах и представительствах РНКО.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.21. Согласие на совершение или последующее одобрение сделок, признаваемых крупными в соответствии со статьей 78 Федерального закона «Об акционерных обществах», за исключением крупных сделок, принятие решения о согласии на совершение или о последующем одобрении которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решения по данным вопросам принимаются единогласным решением всех членов Совета директоров РНКО, без учета выбывших членов Совета директоров РНКО.

30.2.22. Утверждение заключения о крупной сделке в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Решение по данному вопросу принимается простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.23. Принятие решения об отчуждении РНКО собственных акций;

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

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

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.25. Утверждение, изменение и признание утратившими силу документов, определяющих политику РНКО по противодействию противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции, политику по управлению конфликтом интересов в РНКО.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.26. Утверждение, изменение и признание утратившим силу документа, определяющего меры, принимаемые РНКО в чрезвычайных ситуациях и направленные на обеспечение непрерывности осуществления деятельности РНКО, а также утверждение, изменение и признание утратившими силу планов действий на случай непредвиденных обстоятельств по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности РНКО, планов восстановления финансовой устойчивости РНКО.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.27. Утверждение решений о выпуске, документов, содержащих условия размещения ценных бумаг, проспектов, а также отчетов об итогах предъявления акционерами РНКО требований о выкупе принадлежащих им акций.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.28. Включение в повестку дня Общего собрания акционеров РНКО вопросов в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

Решение по данному вопросу принимается простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.29. Утверждение принципов оценки работы и системы вознаграждений, а также осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов РНКО, высших должностных лиц РНКО, находящихся в прямом (непосредственном) подчинении Председателя Правления РНКО.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.30. Проведение оценки на основе отчетов подразделения, осуществляющего функции Службы внутреннего аудита, соблюдения исполнительными органами РНКО стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров РНКО.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.31. Согласование совмещения Председателем Правления и членами Правления РНКО должностей в органах управления иных организаций.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.32. Назначение секретаря Совета директоров РНКО и прекращение его полномочий.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.33. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров РНКО, создание и упразднение комитетов Совета директоров РНКО, утверждение, изменение и признание утратившими силу внутренних документов, которыми определяются компетенция и порядок деятельности таких комитетов, определение их количественного состава, назначение Председателя и членов таких комитетов и прекращение их полномочий, а также рассмотрение вопроса о соответствии составов таких комитетов задачам Совета директоров и целям деятельности РНКО.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.34. Выработка позиции РНКО по корпоративным конфликтам.

Решение по данному вопросу принимается простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.35. Утверждение, изменение и признание утратившими силу документов, определяющих порядок организации и функционирования системы внутреннего контроля РНКО, оценка эффективности системы внутреннего контроля РНКО, в том числе своевременная проверка соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу операций, осуществляемых РНКО, уровню и сочетанию рисков, принимаемых РНКО, принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами РНКО рекомендаций и замечаний подразделения, осуществляющего функции Службы внутреннего аудита РНКО, аудиторской организации РНКО, и надзорных органов.

Решение по данному вопросу принимается простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.36. Утверждение, изменение и признание утратившими силу документов, определяющих порядок организации и осуществления внутреннего аудита в РНКО, в том

числе положения о подразделении, осуществляющем функции Службы внутреннего аудита РНКО, утверждение и освобождение от должности руководителя указанного подразделения, утверждение, изменение и признание утратившими силу планов работы указанного подразделения, и рассмотрение отчетов указанного подразделения.

Решение по данному вопросу принимается простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.37. Утверждение, изменение и признание утратившими силу документов, устанавливающих правила организации системы управления рисками РНКО, рассмотрение отчетов о состоянии рисков и иной информации о рисках в РНКО, а также оценка эффективности управления рисками в РНКО.

Решение по данному вопросу принимается простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.38. Утверждение, изменение и признание утратившими силу документов, устанавливающих методику стресс-тестирования рисков РНКО, методику определения выделенного капитала РНКО.

Решение по данному вопросу принимается простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.39. Утверждение, изменение и признание утратившей силу 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 деятельности РНКО, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для РНКО рисками и контроль за реализацией указанного порядка.

Решение по данному вопросу принимается простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.40. Оценка деятельности Совета директоров РНКО, его комитетов, членов Совета директоров РНКО, и представление ее результатов Общему собранию акционеров РНКО.

Решение по данному вопросу принимается простым большинством (более половины) голосов членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании.

30.2.41. 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.

Решения по данному вопросу принимаются простым большинством (более половины) голосов, членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

30.2.42. 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 руководителя Службы внутреннего аудита РНКО, плана работы Службы внутреннего аудита РНКО, утверждение политики РНКО в области оплаты труда и контроль ее реализации.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов, членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании, если иное не

предусмотрено законодательством Российской Федерации.

30.2.43. Иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров РНКО законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Решения по данным вопросам принимаются простым большинством (более половины) голосов, членов Совета директоров РНКО, участвующих в заседании, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

30.3. Вопросы, отнесенные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом к компетенции Совета директоров РНКО, не могут быть переданы на решение исполнительным органам РНКО.

30.4. Решения, принятые Советом директоров РНКО в пределах его компетенции, обязательны для Председателя Правления, Правления и работников РНКО.

31. ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ РНКО

31.1. Совет директоров РНКО организует свою работу в форме заседаний, проводимых путем совместного присутствия членов Совета директоров и основанных на коллективном свободном обсуждении вопросов повестки дня, для принятия решений по вопросам его компетенции. В случае необходимости принятие решений Совета директоров РНКО может осуществляться заочным голосованием.

31.2. Совет директоров РНКО вправе проводить заседания с помощью средств электронной (телефонной) связи. При этом лицо, осуществляющее функции секретаря Совета директоров РНКО, может вести запись заседания Совета директоров РНКО. Участие в заседании Совета директоров РНКО, проводимом с помощью средств электронной (телефонной) связи, приравнивается к личному присутствию.

31.3. Заседания (заочные голосования) Совета директоров РНКО проводятся по мере необходимости, но не менее 1 (одного) раза в два месяца, и созываются Председателем Совета директоров РНКО по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров РНКО, руководителя подразделения, осуществляющего функции Службы внутреннего аудита РНКО, или аудиторской организации РНКО, а также по требованию исполнительного органа РНКО. Первое заседание Совета директоров РНКО, избранного в новом составе, созывается членом Совета директоров РНКО, являвшимся Председателем Совета директоров РНКО в предыдущем составе, при условии, что он вошел в состав нового состава Совета директоров, или Председателем Правления РНКО. Заседание (заочное голосование) Совета директоров РНКО для рассмотрения наиболее важных вопросов, связанных с деятельностью РНКО, созывается Председателем Совета директоров РНКО также по инициативе акционера (акционеров), являющихся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций РНКО.

31.4. Заседания Совета директоров РНКО проводятся по месту нахождения РНКО либо в ином месте, определенном лицом, принимающим решение о созыве заседания Совета директоров РНКО.

31.5. Члены Совета директоров РНКО должны быть предварительно уведомлены о предстоящем заседании (заочном голосовании) Совета директоров и его повестке дня.

31.6. Заседание Совета директоров РНКО правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров РНКО.

В случае, когда количество членов Совета директоров РНКО становится менее

количества, составляющего кворум для проведения заседания (заочного голосования) Совета директоров, Совет директоров РНКО обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров РНКО для избрания нового состава Совета директоров РНКО. В указанном случае полномочия Совета директоров РНКО прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению внеочередного Общего собрания акционеров РНКО.

31.7. При решении вопросов на заседании (заочном голосовании) Совета директоров РНКО каждый член Совета директоров обладает 1 (одним) голосом.

31.8. Если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, решение Совета директоров РНКО считается принятым, если за него проголосовали более половины членов Совета директоров РНКО, принимающих участие в заседании (заочном голосовании) Совета директоров РНКО.

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

31.10. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров РНКО учитывается письменное мнение отсутствующего члена Совета директоров. Письменное мнение члена Совета директоров приобщается к протоколу заседания Совета директоров РНКО.

31.11. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, при голосовании по соответствующим вопросам не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров РНКО. Член Совета директоров РНКО признается выбывшим в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, кроме того выбывшим считается умерший член Совета директоров РНКО, член Совета директоров РНКО, ограниченный в дееспособности или признанный недееспособным, а также член Совета РНКО, письменно уведомивший РНКО об отказе от своих полномочий, при условии, что такое уведомление поступило в РНКО заблаговременно до заседания Совета директоров РНКО.

31.12. Передача права голоса одним членом Совета директоров РНКО другому члену Совета директоров РНКО или иному лицу запрещается.

31.13. Протокол заседания (заочного голосования) Совета директоров РНКО составляет лицо, осуществляющее функции секретаря Совета директоров. Протокол заседания (заочного голосования) Совета директоров РНКО составляется не позднее 3 (трех) дней после его проведения. Протокол заседания (заочного голосования) Совета директоров РНКО подписывается председательствующим на заседании (Председателем Совета директоров РНКО или лицом, осуществляющим его функции) и секретарем Совета директоров РНКО (лицом, осуществляющим его функции).

31.14. Дополнительные требования к порядку проведения заседания (заочного голосования) Совета директоров РНКО устанавливаются законодательством Российской Федерации и внутренними документами РНКО, регулирующими деятельность Совета директоров РНКО.

32. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ РНКО

32.1. Исполнительными органами РНКО являются коллегиальный исполнительный орган — Правление и единоличный исполнительный орган — Председатель Правления.

32.2. Исполнительные органы осуществляют руководство текущей деятельностью РНКО и подотчетны Совету директоров и Общему собранию акционеров РНКО.

32.3. К компетенции исполнительных органов РНКО относится решение всех вопросов текущей деятельности РНКО, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров РНКО.

32.4. Образование исполнительных органов РНКО и прекращение их полномочий осуществляется Советом директоров РНКО. Председатель Правления РНКО, члены Правления РНКО, а также кандидаты на указанные должности при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и документами РНКО, в том числе квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

32.5. Права и обязанности исполнительных органов и их членов регулируются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами РНКО.

32.6. Исполнительные органы РНКО организуют деятельность РНКО и несут ответственность за ее результаты, обеспечивают выполнение решений Общих собраний акционеров и Совета директоров РНКО.

Исполнительные органы обязаны действовать в интересах РНКО и его акционеров добросовестно и разумно, с надлежащей заботливостью и осмотрительностью выполнять возложенные на них обязанности, добиваться устойчивого и успешного развития РНКО, воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта между их интересами и интересами РНКО.

32.7. Исполнительные органы РНКО несут ответственность за эффективную экономическую, финансовую, научно-техническую и социальную политику РНКО.

32.8. Совмещение Председателем Правления и членами Правления РНКО должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров РНКО, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

32.9. Совет директоров РНКО вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий Председателя Правления РНКО, а также о прекращении полномочий одного, нескольких или всех членов Правления РНКО и об образовании новых исполнительных органов РНКО.

33. ПРАВЛЕНИЕ РНКО

33.1. Правление в пределах своей компетенции, установленной настоящим Уставом и иными документами РНКО, а также решениями Общих собраний акционеров и Совета директоров РНКО, решает следующие вопросы:

33.1.1. рассмотрение результатов деятельности структурных подразделений РНКО;

33.1.2. предварительное рассмотрение крупных инновационных и инвестиционных проектов и программ, реализуемых РНКО;

33.1.3. подготовка предложений Совету директоров РНКО об утверждении бюджета (финансового плана) РНКО, а также о внесении изменений в ранее утвержденный бюджет (финансовый план) РНКО;

33.1.4. разработка предложений по стратегии развития РНКО, подготовка и вынесение на рассмотрение Совета директоров РНКО отчетов о ходе реализации стратегии развития РНКО;

33.1.5. утверждение и организация реализации программ по привлечению РНКО инвестиций;

33.1.6. принятие участия в разрешении трудовых конфликтов и назначение представителя со стороны администрации РНКО для урегулирования возникших споров во внесудебном порядке;

33.1.7. рассмотрение отчетов подразделения, осуществляющего функции Службы внутреннего контроля РНКО;

33.1.8. рассмотрение отчетов подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками РНКО, оценка рисков, влияющих на достижение поставленных перед РНКО целей, принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки рисков;

33.1.9. организация системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и реализацией мер, принятых для их устранения, обеспечение исполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров РНКО и реализация стратегии и политики РНКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

33.1.10. рассмотрение иных вопросов текущей деятельности РНКО, выносимых на рассмотрение Правления по решению Председателя Правления РНКО.

33.2. Председатель Правления РНКО вправе выносить на рассмотрение Правления РНКО любые вопросы текущей деятельности РНКО, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров или Совета директоров РНКО.

33.3. Персональный состав Правления назначается Советом директоров РНКО по предложению Председателя Правления РНКО. Срок полномочий членов Правления может быть ограничен по решению Совета директоров РНКО.

33.4. Договор с членом Правления РНКО от имени РНКО подписывается Председателем Совета директоров РНКО либо лицом, уполномоченным на это Советом директоров РНКО. Условия такого договора утверждаются Советом директоров РНКО. На членов Правления РНКО, заключивших с РНКО трудовые договоры, распространяются особенности регулирования труда, установленные главой 43 Трудового кодекса Российской Федерации.

33.5. Правление осуществляет свою деятельность посредством проведения заседаний и принятия решений.

33.6. Повестка дня очередного заседания Правления РНКО определяется на основании плана работы Правления, предложений Председателя и членов Правления РНКО.

33.7. Заседания Правления РНКО проводятся в форме совместного присутствия членов Правления. При этом при определении кворума заседания и подведении итогов голосования учитывается письменное мнение отсутствующего члена Правления по вопросам повестки дня.

Заседания Правления могут проводиться с помощью средств электронной (телефонной) связи. В случае необходимости заседания Правления РНКО могут проводиться в форме заочного голосования с использованием бюллетеней.

33.8. Правление РНКО правомочно принимать решения (имеет кворум), если на

заседании Правления РНКО присутствует не менее половины его членов. В случае если количество членов Правления РНКО становится менее количества, составляющего указанный кворум, Совет директоров РНКО обязан принять решение о формировании нового состава Правления РНКО.

33.9. Решения по вопросам повестки дня заседания Правления РНКО принимаются простым большинством голосов участников заседания. В случае равенства голосов голос Председателя Правления РНКО является решающим.

33.10. В случае несогласия с принятым решением член Правления РНКО может потребовать приобщить к протоколу заседания Правления РНКО свое особое мнение, которое он должен представить в письменной форме секретарю Правления в течение 2 (двух) дней после даты проведения заседания Правления.

33.11. Члены Правления РНКО действуют в пределах компетенции, определенной настоящим Уставом, документами РНКО, решениями Общих собраний акционеров РНКО, Совета директоров РНКО и/или на основании доверенностей, выданных им РНКО.

34. ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ РНКО

34.1. Председатель Правления РНКО наделен всей полнотой необходимых полномочий для осуществления оперативного руководства текущей деятельностью РНКО и решения соответствующих вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления РНКО.

34.2. Председатель Правления РНКО представляет точку зрения исполнительных органов РНКО на заседаниях Совета директоров и Общих собраниях акционеров РНКО.

34.3. Председатель Правления РНКО возглавляет Правление РНКО и организует его работу.

34.4. Председатель Правления РНКО без доверенности действует от имени РНКО и представляет его интересы в отношениях с любыми лицами по любому кругу вопросов, в том числе представляет и отстаивает интересы РНКО в государственных органах, в том числе в суде.

34.5. В рамках своей компетенции Председатель Правления РНКО:

34.5.1. в интересах и от имени РНКО распоряжается имуществом и средствами РНКО;

34.5.2. совершает от имени РНКО любые сделки, как в Российской Федерации, так и за рубежом; утверждает штатное расписание РНКО, принимает на работу и увольняет сотрудников РНКО в соответствии с законодательством Российской Федерации, утверждает правила внутреннего трудового распорядка РНКО и устанавливает системы оплаты труда, поощряет отличившихся работников и налагает дисциплинарные взыскания;

34.5.3. утверждает для предварительного согласования с Банком России кандидатуры заместителя Председателя Правления РНКО, Главного бухгалтера РНКО, заместителей Главного бухгалтера РНКО, лиц, временно исполняющих обязанности Председателя Правления или Главного бухгалтера РНКО, лиц, на которых возлагаются отдельные обязанности Председателя Правления или Главного бухгалтера РНКО, предусматривающие право распоряжения денежными средствами;

34.5.4. организует ведение РНКО бухгалтерского и налогового учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, обеспечивает сохранность учетных документов

РНКО, регистров бухгалтерского (налогового) учета и документов бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО;

34.5.5. принимает меры для обеспечения сохранности коммерческой и иной конфиденциальной информации, относящейся к РНКО;

34.5.6. представляет интересы РНКО в суде, арбитражном суде и третейском суде;

34.5.7. выдает доверенности на совершение любых действий от имени РНКО, в том числе с правом передоверия;

34.5.8. издает приказы, утверждает документы РНКО, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность РНКО, деятельность структурных подразделений РНКО и их взаимодействие, а также другие документы РНКО, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления, Главного бухгалтера РНКО;

34.5.9. утверждает отчеты (уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;

34.5.10. формирует коллегиальные консультативные органы, за исключением комитетов Совета директоров РНКО и иных комитетов, создание и утверждение состава которых отнесено к компетенции Совета директоров РНКО, а также утверждает и признает утратившими силу внутренние документы, которыми определяются компетенция и порядок деятельности таких органов, определяет количественный состав таких органов, назначает членов таких органов и принимает решение о прекращении их полномочий;

34.5.11. назначает и освобождает от должности руководителя подразделения, осуществляющего функции Службы внутреннего контроля РНКО, утверждает положение о подразделении, осуществляющем функции Службы внутреннего контроля РНКО, утверждает планы деятельности этого подразделения, рассматривает отчеты и иную информацию подразделения, осуществляющего функции Службы внутреннего контроля РНКО;

34.5.12. выносит на рассмотрение Совета директоров РНКО отчеты подразделения, осуществляющего функции Службы внутреннего контроля РНКО в случаях, установленных документами РНКО;

34.5.13. утверждает документы, определяющие порядок организации и осуществления внутреннего контроля РНКО, за исключением документов, отнесенных к компетенции Совета директоров и Правления РНКО, распределяет обязанности подразделений и работников РНКО, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, обеспечивает проведение проверок соответствия деятельности РНКО документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценок соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций РНКО;

34.5.14. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля в РНКО;

34.5.15. обеспечивает создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности РНКО;

34.5.16. назначает и освобождает от должности руководителя подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками РНКО, утверждает положение

о подразделении, ответственном за организацию системы управления рисками РНКО, рассматривает отчеты указанного подразделения;

34.5.17. осуществляет функции контроля за организацией в РНКО работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

34.5.18. назначает и освобождает от должности специальное должностное лицо РНКО, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

34.5.19. осуществляет иные полномочия, необходимые для текущего оперативного управления деятельностью РНКО.

34.6. В рамках возложенных на него полномочий Председатель Правления РНКО издает приказы и дает устные указания, обязательные для исполнения всеми работниками РНКО.

34.7. Председатель Правления РНКО назначается на должность Советом директоров РНКО. Срок полномочий Председателя Правления может быть ограничен по решению Совета директоров РНКО.

34.8. Трудовой договор с Председателем Правления РНКО от имени РНКО подписывается Председателем Совета директоров РНКО либо лицом, уполномоченным на это Советом директоров РНКО. Условия такого договора утверждаются Советом директоров РНКО.

34.9. При осуществлении возложенных на него функций Председатель Правления РНКО руководствуется законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и документами РНКО.

34.10. На период своего временного отсутствия Председатель Правления вправе назначить лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления РНКО.

34.11. Лицо, временно исполняющее обязанности Председателя Правления РНКО, осуществляет все его функции, включая выдачу доверенностей, на основании приказа Председателя Правления РНКО и настоящего Устава.

ЧАСТЬ V. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РНКО

35. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РНКО

35.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации РНКО создает систему внутреннего контроля — совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и документами РНКО.

35.2. В систему органов внутреннего контроля РНКО в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и документами РНКО, входят:

- Общее собрание акционеров РНКО;
- Совет директоров РНКО;
- Правление РНКО;
- Председатель Правления РНКО;
- Главный бухгалтер РНКО и его заместители;
- Руководители (их заместители) и Главные бухгалтеры (их заместители) филиалов РНКО;
- подразделение, осуществляющее функции Службы внутреннего аудита РНКО;
- подразделение, осуществляющее функции Службы внутреннего контроля РНКО;
- специальное должностное лицо РНКО, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- подразделение, ответственное за организацию системы управления рисками РНКО;
- иные структурные подразделения и ответственные сотрудники РНКО, на которых в соответствии с их полномочиями, функциями и задачами, определяемыми организационной структурой и штатным расписанием РНКО, документом, определяющим порядок организации и функционирования системы внутреннего контроля, иными документами РНКО, возлагается обязанность по осуществлению внутреннего контроля в РНКО.

Ревизионная комиссия в РНКО не создается.

35.3. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля определяются:

- настоящим Уставом;
- утверждаемыми Общим собранием акционеров РНКО внутренними документами, регулирующими деятельность Общего собрания, Совета директоров, коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа РНКО;
- утверждаемыми Советом директоров РНКО документами, определяющими порядок организации и функционирования системы внутреннего контроля РНКО, порядок организации и осуществления внутреннего аудита в РНКО, а также положением о подразделении, осуществляющем функции Службы внутреннего аудита РНКО;
- утверждаемыми Советом директоров РНКО документами, определяющими порядок организации и функционирования системы управления рисками РНКО, порядок организации и осуществления управления рисками в РНКО, а также утверждаемым Председателем Правления РНКО положением о подразделении, ответственном за организацию системы управления рисками РНКО;
- утверждаемыми Председателем Правления РНКО документами, определяющими порядок организации и функционирования внутреннего контроля в РНКО, порядок осуществления внутреннего контроля РНКО в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также положением о подразделении, осуществляющем функции Службы внутреннего контроля РНКО;
- должностными инструкциями и другими документами РНКО.

35.4. Система внутреннего контроля РНКО включает в себя следующие направления:

35.4.1. контроль со стороны органов управления РНКО за организацией деятельности РНКО;

35.4.2. контроль за функционированием системы управления рисками РНКО и оценка рисков РНКО;

35.4.3. контроль за распределением полномочий при совершении РНКО банковских операций и других сделок;

35.4.4. контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности РНКО;

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

35.5. Порядок осуществления контроля со стороны органов внутреннего контроля РНКО за организацией деятельности РНКО, функционированием системы управления рисками, распределением полномочий при совершении РНКО банковских операций и других сделок, управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности РНКО, а также порядок мониторинга системы внутреннего контроля определяются документами РНКО.

36. ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЕ ФУНКЦИИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА РНКО

36.1. Подразделение, осуществляющее функции Службы внутреннего аудита РНКО, осуществляет деятельность в соответствии с полномочиями, определенными законодательством Российской Федерации и документами РНКО.

36.2. РНКО устанавливает численный состав, структуру и техническую обеспеченность подразделения, осуществляющего функции Службы внутреннего аудита РНКО, в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Подразделение, осуществляющее функции Службы внутреннего аудита РНКО, должно состоять из работников, входящих в штат РНКО. Численный состав указанного подразделения определяется в соответствии со штатным расписанием РНКО. Не допускается передача функций подразделения, осуществляющего функции Службы внутреннего аудита РНКО сторонней организации.

36.3. Руководитель подразделения, осуществляющего функции Службы внутреннего аудита РНКО, утверждается и освобождается от должности Советом директоров РНКО. Руководитель указанного подразделения должен соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и документами РНКО, в том числе квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Полномочия руководителя подразделения, осуществляющего функции Службы внутреннего аудита РНКО, устанавливаются должностной инструкцией и положением о подразделении, осуществляющем функции Службы внутреннего аудита РНКО.

36.4. К компетенции подразделения, осуществляющего функции Службы внутреннего аудита РНКО, относится:

36.4.1. проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля РНКО в целом, выполнение решений органов управления РНКО (Общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов РНКО);

36.4.2. проверка эффективности методологии оценки рисков различных видов деятельности РНКО и процедур управления рисками, установленных документами РНКО (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения операций и сделок, управления рисками), и полноты применения указанных документов;

36.4.3. проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля РНКО за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности РНКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

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

36.4.5. проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества РНКО;

36.4.6. оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых РНКО операций и сделок;

36.4.7. проверка процессов и процедур внутреннего контроля РНКО;

36.4.8. проверка деятельности подразделения, осуществляющего функции Службы внутреннего контроля РНКО, и подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками РНКО;

36.4.9. иные функции в соответствии с документами РНКО.

36.5. Служба внутреннего аудита подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом директоров РНКО по решению Совета директоров РНКО.

37. ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЕ ФУНКЦИИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РНКО

37.1. Подразделение, осуществляющее функции Службы внутреннего контроля РНКО, осуществляет деятельность в соответствии с полномочиями, определенными документами РНКО.

37.2. Подразделение, осуществляющее функции Службы внутреннего контроля РНКО, должно состоять из работников, входящих в штат РНКО. Численный состав указанного подразделения определяется в соответствии со штатным расписанием РНКО.

37.3. Руководитель подразделения, осуществляющего функции Службы внутреннего контроля РНКО, назначается и освобождается от должности Председателем Правления РНКО. Руководитель указанного подразделения должен соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и документами РНКО, в том числе квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Полномочия руководителя подразделения, осуществляющего функции Службы внутреннего контроля РНКО, устанавливаются должностной инструкцией и положением о подразделении, осуществляющем функции Службы внутреннего контроля РНКО.

37.4. К компетенции подразделения, осуществляющего функции Службы внутреннего контроля РНКО, относится:

37.4.1. выявление и мониторинг риска возникновения у РНКО убытков в результате нарушения законодательства Российской Федерации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для РНКО), документов РНКО, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

37.4.2. координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска РНКО;

37.4.3. мониторинг эффективности управления регуляторным риском РНКО;

37.4.4. выявление конфликта интересов в деятельности РНКО и его работников, участие в разработке документов РНКО, направленных на его минимизацию;

37.4.5. участие в разработке документов РНКО, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

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

37.4.7. разработку и представление на рассмотрение Председателю Правления РНКО и Правлению РНКО отчетов в объеме, порядке и сроки, которые предусмотрены документами РНКО;

37.4.8. иные функции, предусмотренные документами РНКО.

38. СПЕЦИАЛЬНОЕ ДОЛЖНОСТНОЕ ЛИЦО РНКО, ОТВЕТСТВЕННОЕ ЗА РЕАЛИЗАЦИЮ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

38.1. Специальным должностным лицом РНКО, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, является руководитель подразделения, осуществляющего функции финансового мониторинга РНКО.

38.2. Подразделение, осуществляющее функции финансового мониторинга РНКО, действует на основании настоящего Устава и положения об указанном подразделении, утверждаемого Председателем Правления РНКО. Структура и штатная численность подразделения, осуществляющего функции финансового мониторинга РНКО, устанавливается Председателем Правления РНКО.

38.3. Руководитель подразделения, осуществляющего функции финансового мониторинга РНКО, назначается на должность и освобождается от должности Председателя Правления РНКО. Руководитель указанного подразделения должен соответствовать требованиям установленным законодательством Российской Федерации и документами РНКО, в том числе квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Полномочия руководителя подразделения, осуществляющего функции финансового мониторинга РНКО, устанавливаются должностной инструкцией и положением о Службе финансового мониторинга РНКО.

38.4. К компетенции подразделения, осуществляющего функции финансового мониторинга РНКО, относятся:

38.4.1. организация разработки и представления правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ) на утверждение Председателю Правления РНКО;

38.4.2. принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях РНКО в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

38.4.3. организация представления и контроль за представлением сведений в федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

38.4.4. подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров РНКО письменного отчета, согласованного с Председателем Правления РНКО, о результатах реализации правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление Председателю Правления РНКО текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ;

38.4.5. иные функции, предусмотренные документами РНКО.

39. ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ, ОТВЕТСТВЕННОЕ ЗА ОРГАНИЗАЦИЮ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ РНКО

39.1. Подразделение, ответственное за организацию системы управления рисками РНКО, осуществляет текущее управление рисками РНКО и является самостоятельным подразделением, ответственным за организацию системы управления рисками, обеспечение выполнения внутренних процедур определения достаточности капитала, управление рисками и координацию работы структурных подразделений в части управления рисками.

39.2. Подразделение, ответственное за организацию системы управления рисками РНКО, должно состоять из работников, входящих в штат РНКО. Численный состав указанного подразделения определяется в соответствии со штатным расписанием РНКО.

39.3. Руководитель подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками РНКО, назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления РНКО и не может осуществлять функции, не связанные с управлением рисками. Руководитель подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками РНКО, подотчетен Совету директоров РНКО. Руководитель указанного подразделения должен соответствовать требованиям, установленным законодательством Российской Федерации и документами РНКО, в том числе квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

39.4. Полномочия руководителя подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками РНКО, устанавливаются положением о подразделении, должностной инструкцией и включают в себя, в том числе, координацию и контроль работы всех подразделений, работников, осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих комитетов, отвечающих за управление рисками, организацию и контроль управления рисками и капиталом, внутренних процедур оценки достаточности капитала. Руководитель и сотрудники подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками, имеют право на получение доступа к информации, необходимой для исполнения своих обязанностей.

39.5. К компетенции подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками РНКО, относится:

39.5.1. проведение обучения (консультаций) работников РНКО по вопросам выявления, идентификации, оценки и снижения рисков;

39.5.2. анализ и прогнозирование состояния системы управления рисками РНКО, выявление критических (наиболее опасных) бизнес — процессов и источников рисков, оценка достаточности капитала, финансовых ресурсов и резервов, предназначенных для управления рисками;

39.5.3. идентификация и изучение возможных угроз и уязвимостей РНКО, планирование предупредительных мероприятий;

39.5.4. разработка методологии и инструментов управления рисками, обеспечение выполнения внутренних процедур определения достаточности капитала;

39.5.5. осуществление идентификации, оценки и мониторинга значимых рисков;

39.5.6. сбор и анализ внутренних и внешних данных, связанных с рисками РНКО, обнаружение точек концентрации рисков и определение причин их возникновения;

39.5.7. оценка рисков РНКО с учетом вероятности их наступления и влияния на деятельность РНКО;

39.5.8. разработка рекомендаций органам управления, руководителям структурных подразделений РНКО о мерах, которые необходимо предпринять для устранения того или иного риска;

39.5.9. осуществление контроля соблюдения лимитов, установленных в рамках внутренних процедур определения достаточности капитала;

39.5.10. осуществление контроля выполнения мер, направленных на минимизацию выявленных рисков РНКО;

39.5.11. информирование органов управления РНКО о рисках посредством предоставления регулярной отчетности, в том числе отчетности о выполнении внутренних процедур определения достаточности капитала;

39.5.12. доведение до сотрудников информации, необходимой для снижения рисков РНКО;

39.5.13. участие в разработке документов, которые регламентируют осуществление деятельности РНКО;

39.5.14. принятие иных мер, направленных на управление рисками, предусмотренных внутренними документами РНКО.

40. ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР РНКО

40.1. Главный бухгалтер РНКО и его заместители назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления РНКО.

В рамках своей компетенции Главный бухгалтер РНКО (его заместители):

40.1.1. формирует учетные политики РНКО в целях бухгалтерского учета, налогообложения и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными стандартами финансовой отчетности;

40.1.2. организует и обеспечивает контроль бухгалтерского учета в РНКО, включая последующий контроль;

40.1.3. организует и контролирует своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности заинтересованным пользователям;

40.1.4. обеспечивает соответствие осуществляемых РНКО операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств РНКО;

40.1.5. обеспечивает методологическую поддержку подразделений РНКО по вопросам бухгалтерского и налогового учета, составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

40.1.6. утверждает положения о бухгалтерских подразделениях РНКО;

40.1.7. подписывает финансовую отчетность РНКО, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

40.1.8. иные функции, предусмотренные документами РНКО.

41. РУКОВОДИТЕЛЬ И ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР ФИЛИАЛА РНКО

41.1. Руководитель (его заместитель) и Главный бухгалтер (его заместители) филиала РНКО назначаются и освобождаются от должности Председателем Правления РНКО.

41.2. К полномочиям руководителя филиала РНКО (его заместителя) относится организация в филиале эффективного внутреннего контроля и осуществление ее мониторинга в соответствии с документами РНКО.

41.3. Главный бухгалтер (его заместители) филиала РНКО в масштабах деятельности филиала РНКО осуществляют полномочия, определенные для Главного бухгалтера РНКО, за исключением формирования учетных политик.

Часть VI. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ РНКО

42. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РНКО

42.1. Надзор и контроль за деятельностью Общества осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на это законодательством Российской Федерации.

42.2. Для проверки и подтверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО Общее собрание акционеров РНКО ежегодно назначает аудиторскую организацию РНКО.

42.3. Порядок организации и проведения проверок финансово-хозяйственной деятельности РНКО аудиторской организацией РНКО определяется условиями

заключаемого с ним договора.

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

42.5. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности РНКО Аудиторская организация составляет Аудиторское заключение.

42.6. Аудиторское заключение направляется в Банк России в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления – лицо,
уполномоченное решением Учредительного собрания
АО РНКО «ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»



С.И. Огурцов

«10» октября 2024

Прозито и пронумеровано в количестве

47 (сорок семь) листов

 Отгупд в С.И.

« 10 » октября 2024г.