

Запись о государственной
регистрации кредитной
организации внесена
в единый государственный
реестр юридических лиц
24 ноября 2002 года,
основной государственный
регистрационный
№ 1025400002968

СОГЛАСОВАНО

Начальник Главного управления
Центрального банка
Российской Федерации
по Новосибирской области



Жаботинская Е.И.

2010 г.

М.П. территориального учреждения Банка России

УСТАВ

**Расчетной небанковской кредитной организации
«Платежный Центр»
(общество с ограниченной ответственностью)**

РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Утверждено решением № 2
единственного участника
от «08» декабря 2009 г.

г. Новосибирск

2009 год

Глава 1. Общие положения

1.1. Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью), именуемая в дальнейшем «РНКО», была создана по решению общего собрания участников (протокол № 6 от 15.09.1998 г.) с наименованием Расчетная небанковская кредитная организация «Барнаульский кредитный Союз» (общество с ограниченной ответственностью) в результате изменения вида кредитной организации «Панта-Банк» (товарищество с ограниченной ответственностью), зарегистрированного Банком России 02.12.1994 г.

1.2. По решению внеочередного общего собрания участников (протокол № 25 от 09.10.2001 г.) изменены фирменное (полное официальное) и сокращённое наименования РНКО на Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью), РНКО «Платежный Центр» (ООО).

1.3. Полное фирменное наименование РНКО на русском языке: **Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью).**

Сокращённое фирменное наименование РНКО на русском языке: **РНКО «Платежный Центр» (ООО).**

Полное фирменное наименование РНКО на английском языке: **Credit Union “Payment Center” (Limited Liability Company).**

Сокращённое фирменное наименование РНКО на английском языке: **Credit Union “Payment Center” Ltd.**

1.4. РНКО имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке, штампы, бланки со своим наименованием, собственный товарный знак, зарегистрированный в соответствии с законодательством Российской Федерации, и другие средства визуальной идентификации.

1.5. Место нахождения РНКО, в том числе органов управления РНКО: 630055, Российская Федерация, город Новосибирск, улица Шатурская, дом 2.

1.6. РНКО может в установленном порядке создавать дочерние предприятия, филиалы, представительства, иные структурные подразделения. Филиалы и представительства действуют на основании положений о них, утверждённых уполномоченным органом РНКО. Руководители филиалов и представительств назначаются РНКО и действуют на основании доверенностей.

Глава 2. Банковские операции и другие сделки

2.1. РНКО осуществляет следующие банковские операции:

- 1) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) осуществление расчётов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 3) инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- 4) купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- 5) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

2.2. Помимо перечисленных банковских операций РНКО вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) представление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

2.3. РНКО вправе в установленном законодательством порядке предоставлять кредиты клиентам – участникам расчётов на завершение расчётов по совершённым сделкам.

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

2.5. РНКО вправе совершать иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 3. Уставный капитал и имущество РНКО

3.1. Уставный капитал РНКО сформирован в сумме 1 000 000 (Один миллион) рублей и разделён на 100 (Сто) долей номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая.

3.2. Размер доли участника РНКО в уставном капитале РНКО определяется в процентах.

3.3. Имущество РНКО принадлежит ему на праве собственности и состоит из движимого и недвижимого имущества, денежных фондов и резервов, создаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Глава 4. Участники РНКО

4.1. Участники РНКО (далее «Участники») имеют право:

- 1) участвовать в управлении делами РНКО в порядке, установленном Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – Закон «Об обществах с ограниченной ответственностью») и настоящим Уставом;
- 2) получать информацию о деятельности РНКО и знакомиться с её бухгалтерскими книгами и иной документацией;
- 3) принимать участие в распределении прибыли;
- 4) продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале РНКО одному или нескольким Участникам либо другому лицу в порядке, предусмотренном Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом;
- 5) потребовать от РНКО приобретения его доли в случаях, предусмотренных Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- 6) получить в случае ликвидации РНКО часть имущества, оставшегося после расчётов с кредиторами, или его стоимость;
- 7) передавать право голоса другому Участнику либо назначенному представителю на основании доверенности.

4.2. Участники имеют также другие права, предусмотренные Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

4.3. Участники, доли которых в совокупности составляют не менее десяти процентов уставного капитала, вправе требовать в судебном порядке исключения Участника, который грубо нарушает свои обязанности или своими действиями (бездействием) делает невозможной или существенно затрудняет деятельность РНКО.

4.4. Участники обязаны:

- 1) вносить вклады в имущество РНКО в порядке, размерах, составе и сроки, предусмотренные Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и решением Общего собрания Участников;
- 2) нести ответственность по обязательствам РНКО в пределах размера принадлежащей Участнику доли в уставном капитале РНКО;
- 3) соблюдать положения настоящего Устава, а также выполнять решения Общего собрания Участников, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации;
- 4) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности РНКО, в том числе сведения, составляющие коммерческую и банковскую тайну;
- 5) своевременно сообщать Правлению РНКО об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих им долях в уставном капитале РНКО.

4.5. Участники несут также другие обязанности, предусмотренные Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и настоящим Уставом.

4.6. Выход Участников из РНКО не допускается.

4.7. Отчуждение Участником своей доли (части доли) в уставном капитале РНКО третьему лицу способом иным, чем продажа, допускается только с согласия остальных Участников. Переход доли или части доли Участника в уставном капитале РНКО к другому лицу

осуществляется в порядке, установленном Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Глава 5. Распределение прибыли РНКО. Фонды.

5.1. Чистая прибыль РНКО остаётся в распоряжении РНКО и по решению Общего собрания Участников перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов РНКО, распределяется между участниками в виде дивидендов, а также может быть направлена на другие цели в соответствии с действующим законодательством. Часть прибыли РНКО, предназначенная для распределения между Участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале РНКО.

5.2. Резервный фонд РНКО создаётся по решению Общего собрания Участников в размере 25% от уставного капитала РНКО путем ежегодного отчисления не менее 5% чистой прибыли до достижения указанной величины.

5.3. РНКО имеет право формировать иные фонды, состав, назначение, размеры, источники образования и порядок использования которых определяются решением Общего собрания Участников и отражаются во внутренних положениях РНКО.

Глава 6. Органы РНКО. Общее собрание Участников.

6.1. Органами управления РНКО являются:

- общее собрание Участников РНКО (далее «Общее собрание Участников»);
- совет РНКО (далее «Совет»);
- председатель правления РНКО (далее «Председатель Правления») – единоличный исполнительный орган;
- правление РНКО (далее «Правление») – коллегиальный исполнительный орган.

6.2. Высшим органом РНКО является Общее собрание Участников.

6.3. К исключительной компетенции Общего собрания Участников относятся:

- 1) изменение Устава РНКО, в том числе изменение размера уставного капитала РНКО;
- 2) избрание членов Совета и досрочное прекращение их полномочий;
- 3) принятие решения о выплате вознаграждений и (или) компенсации расходов членам Совета и определение размеров указанных вознаграждений и компенсаций;
- 4) избрание и прекращение полномочий Ревизионной комиссии РНКО;
- 5) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- 6) принятие решения о распределении чистой прибыли между Участниками;
- 7) создание в РНКО резервного и иных фондов;
- 8) принятие решения о реорганизации или ликвидации РНКО;
- 9) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 10) решение иных вопросов, предусмотренных Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

6.4. Общее собрание Участников вправе принимать решения по иным вопросам деятельности РНКО, если это не запрещено законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

6.5. Решения Общего собрания Участников принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов в случаях, предусмотренных Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов Участников.

6.6. Общее собрание Участников может быть очередным или внеочередным.

6.7. Очередное Общее собрание Участников созывается Советом и проводится не реже одного раза в год, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

6.8. Внеочередное Общее собрание Участников созывается Советом по его инициативе, по требованию Председателя Правления, ревизионной комиссии РНКО, аудитора, а также Участников, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников. Совет обязан в течение пяти дней со дня получения требования о проведении внеочередного Общего собрания Участников рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания Участников или об отказе в его проведении. В случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания Участников указанное Общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении. В случае, если в течение установленного Законом «Об обществах с ограниченной

ответственностью» срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания Участников или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание Участников может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения. В данном случае Совет обязан предоставить указанным органам или лицам список Участников с их адресами.

6.9. Орган или лица, созывающие Общее собрание Участников, обязаны не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого Участника заказным письмом по адресу, указанному в списке Участников, или вручить лично под роспись.

6.10. Любой Участник вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников дополнительных вопросов не позднее чем за пятнадцать дней до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания Участников или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания Участников общества. В случае, если по предложению Участников в первоначальную повестку дня вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание Участников, обязаны не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех Участников о внесённых в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 6.8 настоящего Устава.

6.11. В случае нарушения порядка созыва Общего собрания Участников, предусмотренного настоящим Уставом, Общее собрание Участников признается правомочным, если в нем примут участие все Участники.

6.12. Порядок проведения Общего собрания Участников регулируется Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», настоящим Уставом и внутренними документами РНКО.

6.13. Решения Общего собрания Участников принимаются открытым либо тайным голосованием. Порядок проведения тайного голосования устанавливается внутренними документами РНКО.

6.14. По вопросам об избрании членов Совета и ревизионной комиссии РНКО проводится кумулятивное голосование. При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому Участнику, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет или ревизионную комиссию РНКО, и Участник вправе отдать полученное таким образом число голосов полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами. Избранными считаются кандидаты, получившие наибольшее число голосов.

Глава 7. Совет.

7.1. Совет осуществляет общее руководство деятельностью РНКО в промежутках между Общими собраниями Участников.

7.2. К компетенции Совета относятся:

- 1) определение основных направлений деятельности РНКО;
- 2) избрание Правления и Председателя Правления и досрочное прекращение их полномочий, установление размеров выплачиваемых членам и Председателю Правления вознаграждений и компенсаций;
- 3) принятие документов, регулирующих внутреннюю деятельность РНКО (внутренних документов РНКО);
- 4) принятие решения о размещении РНКО облигаций и иных эмиссионных бумаг;
- 5) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- 6) создание филиалов и открытие представительств РНКО;
- 7) принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения РНКО прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества РНКО;
- 8) принятие решений о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, за исключением случаев, установленных Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- 9) подготовка, созыв и проведение годового и внеочередных Общих собраний Участников, за исключением случаев, когда в соответствии с законом или настоящим Уставом Общее собрание Участников может быть созвано или проведено в ином порядке;

- 10) проверка полномочий Участников и их представителей, присутствующих на Общем собрании Участников;
- 11) подготовка и предложение на утверждение Общего собрания Участников проектов изменений в настоящий Устав;
- 12) подготовка рекомендаций Общему собранию Участников величины, условий и порядка увеличения или уменьшения размера уставного капитала РНКО;
- 13) подготовка рекомендаций о размере выплачиваемых Участникам дивидендов;
- 14) определение порядка покрытия убытков РНКО;
- 15) использование резервного и иных фондов РНКО;
- 16) определение сметы расходов РНКО на планируемый финансовый год;
- 17) утверждение перечня и уровня существенности банковских операций и других сделок, подлежащих рассмотрению Советом в соответствии с внутренними документами РНКО;
- 18) координация проверки достоверности отчетности, выполняемой аудиторской организацией, службой внутреннего контроля и другими служащими РНКО;
- 19) создание и анализ функционирования системы внутреннего контроля;
- 20) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами РНКО вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 21) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами РНКО, отделом внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями РНКО, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 22) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами РНКО рекомендаций и замечаний отдела внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 23) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности РНКО в случае их изменения;
- 24) предварительное рассмотрение документов, выносимых на Общее собрание Участников (бизнес – планы, приоритетные направления деятельности);
- 25) осуществление контроля за деятельностью исполнительных органов РНКО.

7.3. Количественный состав Совета определяется Общим собранием Участников и составляет не менее трёх человек.

7.4. Члены Совета избираются на очередном Общем собрании Участников сроком на два года и могут переизбираться неограниченное число раз. Вместо выбывшего до истечения срока полномочий члена Совета Общее собрание Участников может избрать нового члена Совета на оставшийся срок полномочий Совета.

7.5. Совет ежегодно отчитывается на Общем собрании Участников о проделанной Советом работе за истекший год.

7.6. Совет или член Совета, к которому на заседании Совета или Общем собрании Участников обращен письменный вопрос Участников, владеющих в совокупности не менее двадцати процентов долей в уставном капитале РНКО, касающийся деятельности Совета, обязан дать письменный ответ в недельный срок с момента поступления вопроса.

7.7. В повестку заседания Совета должны быть включены вопросы, предложенные для рассмотрения Участниками, владеющими в совокупности не менее чем двадцатью процентами долей в уставном капитале РНКО.

7.8. Председатель Совета избирается членами Совета из их числа большинством голосов от общего числа голосов членов Совета. Председатель Совета организует его работу, созывает заседания Совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

7.9. Нормы поведения членов Совета определяются внутренними документами РНКО.

7.10. В целях контроля над выполнением Правлением решений Общего собрания Участников Совета вправе иметь доступ к необходимым документам РНКО, поручить проведение проверки ревизионной комиссии РНКО. Председатель Совета имеет право присутствовать на заседаниях Правления, члены Совета могут присутствовать на заседаниях Правления с разрешения Председателя Правления. Решения Совета, принятые в пределах его компетенции, являются обязательными для Правления и иных должностных лиц РНКО.

7.11. Заседания Совета созываются Председателем Совета по его инициативе или по инициативе Участника, члена Совета, Председателя Правления, ревизионной комиссии РНКО или аудитора РНКО. Кворумом для проведения заседания является присутствие 2/3 членов Совета.

7.12. Каждый член Совета имеет на заседании один голос, голос председателя Совета является решающим. Передача прав голоса членом Совета иному лицу, в том числе другому члену Совета, не допускается.

7.13. Допускается проведение заседания в отсутствие любых членов Совета с обязательным последующим ознакомлением отсутствующих членов Совета со всеми обсуждаемыми вопросами.

7.14. Решения Совета вступают в силу со дня подписания Председателем Совета протокола заседания, если в самих решениях не предусмотрено иное.

7.15. Заседания Совета проводятся по мере необходимости. Перечень вопросов для обсуждения на Совете формируется Председателем Совета. При необходимости он может поручать членам Совета подготовку того или иного вопроса.

7.16. Представляемые материалы, в том числе проекты решений, должны содержать исчерпывающую информацию по рассматриваемому вопросу, необходимое обоснование предлагаемого проекта решения.

7.17. Утвержденная Председателем Совета повестка заседания вместе с необходимыми материалами доводится до сведения членов Совета не позднее 2 дней до назначенной даты заседания.

7.18. Член Совета, не имеющий возможности присутствовать на заседании, обязан заранее предупредить об этом Председателя Совета.

7.19. Состав лиц, не являющихся членами Совета, приглашаемых на заседание Совета, определяется Председателем Совета с учетом мнения членов Совета.

7.20. Решения Совета доводятся до их исполнителей в виде выписок из протокола заседания Совета.

7.21. Протоколы заседаний Совета и другие его документы ведутся секретарем заседания Совета и подписываются председательствующим на заседании. Секретарь заседания Совета избирается членами Совета большинством голосов непосредственно в начале заседания Совета. Секретарь заседания Совета может быть избран не из числа членов Совета.

7.22. Непосредственный контроль над выполнением решений Совета осуществляют Председатель Совета и Председатель Правления.

7.23. По решению Общего собрания Участников членам Совета может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением обязанностей членов Совета.

Глава 8. Председатель Правления и Правление.

8.1. Руководство текущей деятельностью РНКО осуществляется Председателем Правления (единоличным исполнительным органом РНКО) и Правлением (коллегиальным исполнительным органом РНКО).

8.2. Председатель Правления избирается Советом на два года и может назначаться на должность неограниченное число раз. Договор с Председателем Правления подписывает Председатель Совета.

8.3. Председатель Правления:

- 1) без доверенности действует от имени РНКО, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- 2) выдает доверенности на право представительства от имени РНКО, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 3) распоряжается имуществом и денежными средствами РНКО в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 4) издает приказы о назначении на должности работников РНКО, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, издаёт иные обязательные для исполнения всеми сотрудниками РНКО приказы и распоряжения;
- 5) утверждает, в рамках установленной Советом и (или) Общим собранием Участников организационной структуры РНКО, численность и условия оплаты труда работников и штатное расписание РНКО;
- 6) утверждает тарифы на услуги РНКО;
- 7) руководит работой Правления, распределяет обязанности между членами Правления;

- 8) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом к компетенции Общего собрания Участников, Совета и Правления.
- 8.4. Порядок деятельности Председателя Правления и принятия им решений устанавливается настоящим Уставом, внутренними документами РНКО, а также договором, заключенным между РНКО и Председателем Правления.
- 8.5. В случае временного отсутствия Председателя Правления его обязанности по решению Совета исполняет заместитель Председателя Правления.
- 8.6. Члены Правления избираются Советом. Правление действует в пределах срока полномочий Председателя Правления, и в случае прекращения полномочий последнего продолжает исполнять свои обязанности до формирования нового состава Правления. Полномочия любого из членов Правления могут быть досрочно прекращены решением Совета по представлению Председателя Правления.
- 8.7. Правление состоит из четырёх членов.
- 8.8. Правление:
- 1) осуществляет ежедневное управление текущими процессами деятельности РНКО, нормативов, смет, процентных ставок, применяемых в процессе деятельности РНКО;
 - 2) осуществляет оперативные меры по укреплению финансовой устойчивости РНКО;
 - 3) организует разработку и внедрение программ развития РНКО;
 - 4) развивает необходимые формы сотрудничества с другими кредитными организациями;
 - 5) отслеживает выполнение решений Совета, реализацию стратегии и политики РНКО в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - 6) осуществляет делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и организует контроль за их исполнением;
 - 7) проводит проверку соответствия деятельности РНКО внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности РНКО;
 - 8) проводит рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
 - 9) создаёт эффективную систему передачи и обмена информацией между подразделениями РНКО и органами управления РНКО, обеспечивающую поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
 - 10) создаёт системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.
- 8.9. Председатель Правления либо лицо, исполняющее его обязанности, руководит Работой Правления, распределяет обязанности между членами Правления.
- 8.10. Порядок деятельности Правления и принятия им решений определяется настоящим Уставом и внутренними документами РНКО.

Глава 9. Организация внутреннего контроля

9.1. В РНКО организуется система внутреннего контроля, направленная на достижение целей обеспечения:

- 1) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности РНКО при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- 2) соблюдения нормативных правовых актов, настоящего Устава и внутренних документов РНКО;
- 3) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) РНКО в информационной среде, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- 4) исключения вовлечения РНКО и участия её служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным

путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

9.2. Система внутреннего контроля РНКО представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля РНКО, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними документами РНКО.

9.3. Система органов внутреннего контроля включает в себя:

- органы управления РНКО (Общее собрание Участников, Совет, Правление, Председатель Правления);
- ревизионную комиссию РНКО;
- главного бухгалтера РНКО (его заместителей);
- отдел внутреннего контроля РНКО;
- ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ответственного сотрудника по правовым вопросам.

9.4. Ревизионная комиссия избирается Общим собранием Участников сроком на два года в количестве трёх человек. Члены ревизионной комиссии могут переизбираться на новый срок неограниченное число раз.

9.5. При досрочном прекращении полномочий кого-либо из членов ревизионной комиссии прекращаются и полномочия ревизионной комиссии в целом. Не позднее пяти дней со дня досрочного прекращения полномочий члена ревизионной комиссии Совет обязан созвать Общее собрание Участников для решения вопроса об избрании нового состава ревизионной комиссии. В случае, если полномочия члена ревизионной комиссии были прекращены по решению Общего собрания Участников, указанное Общее собрание обязано решить вопрос об избрании нового состава ревизионной комиссии.

9.6. Членами ревизионной комиссии не могут быть члены Совета, лицо, осуществляющее функции Председателя Правления, и члены Правления.

9.7. К компетенции ревизионной комиссии относится:

- 1) проверка финансовой документации РНКО, анализ её финансового состояния;
- 2) проверка состояния имущества РНКО;
- 3) проверка законности совершаемых РНКО операций;
- 4) проверка соблюдения установленных нормативов, правил, смет и пр.;
- 5) проверка своевременности и правильности платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, погашения прочих обязательств;
- 6) проверка правильности составления текущей документации для Банка России, налоговых и статистических органов;
- 7) проверка выполнения органами управления РНКО законодательных актов РФ, инструкций и решений Общего собрания участников РНКО;
- 8) предварительное рассмотрение сметы и планов работы РНКО на наступающий год.

9.8. Порядок работы ревизионной комиссии РНКО определяется настоящим Уставом и внутренними документами РНКО.

9.9. Главный бухгалтер РНКО и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления. Главный бухгалтер РНКО подчиняется Председателю Правления и несет ответственность за формирование учетной политики РНКО, за организацию бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

9.10. Отдел внутреннего контроля РНКО создаётся по решению Совета и подотчётен ему. Совет определяет численность отдела внутреннего контроля и назначает на должность начальника отдела внутреннего контроля.

9.11. К компетенции отдела внутреннего контроля относится:

- 1) мониторинг (выявление и оценка) рисков в деятельности РНКО, в том числе проверка и оценка:
 - достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;
 - достоверности, полноты, объективности и своевременности сбора информации и её предоставления органам управления РНКО, а также, в соответствии с нормативно-правовыми

- актами – в органы государственной власти, органы местного самоуправления, в Банк России и другие организации;
- экономической эффективности и целесообразности совершаемых РНКО операций, в том числе в сравнении с деятельностью других кредитных организаций;
 - применяемых способов обеспечения сохранности имущества РНКО;
 - соблюдения сотрудниками РНКО установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
 - соблюдения требований нормативно-правовых актов, настоящего Устава и внутренних документов РНКО;
- 2) проверка эффективности системы внутреннего контроля в целом и отдельных её элементов, в том числе:
- полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
 - надежности системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
 - процедур управления рисками и иных процедур внутреннего контроля;
- 3) принятие мер по минимизации выявленных рисков, в том числе:
- самостоятельное или совместно с другими органами расследование фактов нарушения сотрудниками РНКО законодательства, настоящего Устава и внутренних документов, должностных инструкций;
 - подготовка и представление заключений по итогам проверок органам управления РНКО и руководителю подразделения, в котором проводилась проверка, для принятия мер по устранению нарушений;
 - участие в разработке методик минимизации рисков;
 - участие в разработке проектов стратегии финансового развития РНКО, в целях минимизации текущих и перспективных банковских рисков;
- 4) другие вопросы, отнесённые к его компетенции в соответствии с нормативно-правовыми актами и внутренними документами РНКО.

9.12. Принципы, методы и порядок деятельности отдела внутреннего контроля, требования к его руководителю и сотрудникам определяются нормативно-правовыми актами и внутренними документами РНКО.

9.13. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее «Ответственный сотрудник») назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления.

9.14. В области внутреннего контроля к компетенции Ответственного сотрудника относятся следующие вопросы:

- 1) организация разработки и представление на утверждение Совета правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления;
- 2) организация реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 3) консультирование сотрудников РНКО по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе при идентификации и изучении клиентов РНКО;
- 4) организация работы по обучению сотрудников РНКО по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5) организация представления в Банк России сведений в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иными нормативными актами Банка России;

- б) организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- 7) другие вопросы, отнесённые к его компетенции в соответствии с нормативно-правовыми актами и внутренними документами РНКО.

9.15. Функции ответственного сотрудника по правовым вопросам в РНКО выполняет начальник юридического отдела, ответственный за проверку соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов РНКО. Начальник юридического отдела назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления. Порядок деятельности ответственного сотрудника по правовым вопросам и юридического отдела РНКО определяются внутренними документами РНКО.

Глава 10. Хранение документов РНКО и предоставление информации

10.1. РНКО обязана хранить документы, предусмотренные нормативно-правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами РНКО, решениями Общего собрания Участников, Совета и исполнительных органов РНКО.

10.2. РНКО хранит указанные в пункте 10.1 настоящего Устава документы по месту её нахождения. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

10.3. По требованию Участника исполнительный орган РНКО обязан обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным пунктом 10.1 настоящего Устава. В течение трёх дней со дня предъявления соответствующего требования Участником указанные документы должны быть предоставлены исполнительным органом РНКО для ознакомления в помещении исполнительного органа РНКО. Исполнительный орган РНКО по требованию Участника обязан предоставить последнему копии указанных документов. Плата, взимаемая РНКО за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

10.4. Предоставление документов и информации другим лицам производится в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Председатель Совета РНКО

Глаголева О.В.



Проставлено, пронумеровано и скреплено печатью 12
(Двенадцать) листов

Председатель Правления РНКО «Платежный Центр»
(ООО)

подпись

Мац Г.М.
03 марта 2010г.

