

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1075406028720 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 22.01.2026 за ГРН 2265400031433



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 008D600ЕСВВЕFAFC98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

Утвержден
Приказом министерства
строительства
Новосибирской области
от «14» января 2026 г. № 5

УСТАВ

микрокредитной компании «Новосибирское областное агентство ипотечного кредитования» (акционерное общество)

г. Новосибирск

2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА	3
3. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА	4
4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ ОБЩЕСТВА	5
5. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП ОБЩЕСТВОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ. КОНСОЛИДАЦИЯ И ДРОБЕЛЕНИЕ АКЦИЙ ОБЩЕСТВА	6
6. ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА	7
7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА	7
8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА	8
9. УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ	9
9.1. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА	9
9.2. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА	10
§ 1. Компетенция Совета директоров Общества	10
§ 2. Избрание Совета Директоров Общества	12
§ 3. Председатель Совета директоров Общества	13
§ 4. Принятие решений Советом директоров Общества	13
9.3. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА	14
10. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА	16
§ 1. Ревизионная комиссия Общества	16
§ 2. Аудиторская организация	17
11. ИМУЩЕСТВО И ФОНДЫ ОБЩЕСТВА	17
12. ПРИВЫЛЬ ОБЩЕСТВА. ДИВИДЕНДЫ	18
13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ ОБЩЕСТВА. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ	18
§ 1. Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества	18
§ 2. Хранение документов Общества	18
§ 3. Предоставление Обществом информации	19
§ 4. Раскрытие Обществом информации	19
§ 5. Информация об аффилированных лицах	19
14. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА	20

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Микрокредитная компания «Новосибирское областное агентство ипотечного кредитования» (акционерное общество), именуемая в дальнейшем «Общество», создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в соответствии с указанными законодательными актами, настоящим Уставом, Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и иными действующими законодательными и иными нормативными актами Российской Федерации.

1.2. Общество приобретает права и обязанности микрокредитной компании со дня приобретения им статуса микрофинансовой организации в форме микрокредитной компании. Общество приобретает статус микрофинансовой организации в форме микрокредитной компании со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций.

1.3. Полное фирменное наименование Общества на русском языке:
Микрокредитная компания «Новосибирское областное агентство ипотечного кредитования» (акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: МКК «НОАИК» (АО).

1.4. Общество вправе в установленном порядке открывать расчетный, валютный и другие банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

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

1.6. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак (знак обслуживания) и другие средства индивидуализации.

1.7. Место нахождения Общества: город Новосибирск.

1.8. Общество создано без ограничения срока его деятельности.

2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

2.1. Целью деятельности Общества является извлечение прибыли.

2.2. Общество может иметь и приобретать гражданские права и исполнять гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

2.3. Основными видами деятельности Общества являются:

1) осуществление деятельности по предоставлению денежных займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой;

2) разработка и внедрение единых стандартов, норм и процедур долгосрочного ипотечного кредитования с целью снижения рисков всех участников рынка и увеличения доступности кредитования для заемщиков;

3) рефинансирование кредитных и иных организаций, предоставляющих ипотечные жилищные кредиты и займы, путём приобретения прав требования по выданным ими ипотечным кредитам и займам, покупки закладных, а также рефинансирование в иных формах;

4) привлечение долгосрочных средств российских и зарубежных инвесторов в сферу ипотечного жилищного кредитования путём участия на правах originатора (поставщика закладных) в формировании ипотечного покрытия с целью эмиссии облигаций и иных ценных бумаг, осуществляемой профессиональными участниками финансового рынка;

5) обеспечение эффективных механизмов защиты законных прав и интересов инвесторов с целью снижения стоимости привлекаемых ресурсов;

6) содействие развитию российского рынка ипотечного кредитования;

7) содействие развитию в Новосибирской области необходимой законодательной и нормативной базы, а также рыночной инфраструктуры ипотечного кредитования;

8) оказание технического содействия банкам, другим кредитным институтам в организации региональной практики проведения операций ипотечного кредитования и разработки кредитных инструментов, в том числе путём осуществления и распространения методологических и методических разработок, проведения обучения, осуществления консультационной помощи;

9) оказание информационных и рекламных услуг;

10) оказание информационных и консультационных услуг в сфере финансового анализа, финансового планирования, инвестирования;

11) организация информационного поиска, создание информационных фондов, банков, сетей, сервисных служб, центров коллективного пользования, формирование и

ведение банков данных партнеров и участников для осуществления совместных социально значимых программ, хозяйственных мероприятий, разработка совместных мероприятий и производств;

- 12) маркетинговые исследования и услуги на внутреннем и внешнем рынках;
- 13) разработка финансовых, информационных, социологических, управленческих, экономических, строительных проектов и технологий;
- 14) деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов;
- 15) деятельность в области права;
- 16) осуществление инвестиционной деятельности;
- 17) строительство зданий и сооружений, осуществление функций застройщика, заказчика;
- 18) испытания и расчеты строительных элементов;
- 19) деятельность по техническому контролю, испытаниям и анализу;
- 20) другие виды хозяйственной деятельности, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

Все вышеперечисленные виды деятельности осуществляются Обществом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Общество вправе также осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации, в том числе предоставление различных видов услуг. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами Российской Федерации, Общество вправе заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

3. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

3.1. Общество считается созданным и приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации.

3.2. Общество для достижения целей своей деятельности вправе совершать от своего имени любые сделки и действия, не запрещенные законодательством Российской Федерации, приобретать и осуществлять любые имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Деятельность Общества не ограничивается оговоренной в настоящем Уставе. Сделки, выходящие за пределы уставной деятельности, но не противоречащие закону, являются действительными.

3.3. Общество самостоятельно планирует свою производственно-хозяйственную деятельность с учетом финансовых и технологических возможностей. Выполнение работ и оказание услуг осуществляются Обществом по ценам и тарифам, устанавливаемым Обществом самостоятельно.

3.4. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, осуществляет владение, пользование и распоряжение своим имуществом.

Общество является собственником имущества, переданного ему в качестве взносов в уставный капитал его акционерами, имущества, полученного в результате своей предпринимательской деятельности, а также приобретенного по иным основаниям, допускаемым законодательством Российской Федерации.

3.5. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров.

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

Общество независимо от органов государственной власти и управления при принятии им решений за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

Акционеры, не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

3.7. Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами. Филиалы и представительства создаются по решению Совета директоров Общества и действуют в соответствии с Положениями о них.

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и наделяются Обществом имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Общества.

Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Общества.

Общество несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств.

Руководители филиалов и представительств назначаются Генеральным директором Общества и действуют на основании выданных Обществом доверенностей. Доверенности руководителям филиалов и представительств от имени Общества выдает Генеральный директор Общества.

3.8. Общество вправе иметь зависимые и дочерние общества с правами юридического лица. Деятельность зависимых и дочерних обществ на территории Российской Федерации регулируется законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации – законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого общества, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

3.9. Дочерние общества не отвечают по долгам Общества. Общество несет ответственность по сделкам, заключенным дочерним обществом, и по долгам дочернего общества в случаях, в порядке и в пределах, установленных законодательством Российской Федерации или договором, заключаемым между Обществом и дочерним обществом.

3.10. Общество имеет право:

- 1) приобретать ценные бумаги, находящиеся в обращении;
- 2) участвовать в ассоциациях, союзах и других объединениях юридических лиц;
- 3) осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью, деятельностью по предоставлению денежных займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, иную деятельность с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», другими федеральными законами и настоящим Уставом, в том числе оказывать иные услуги;

- 4) привлекать денежные средства в виде займов и (или) кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных не запрещенных федеральными законами формах с учетом ограничений, установленных статьей 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

- 5) осуществлять иные права в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и условиями заключенных договоров займа, договоров микрозайма.

3.11. Общество обязано:

- 1) гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков. Все работники Общества обязаны соблюдать тайну об операциях заемщиков, а также об иных сведениях, устанавливаемых Обществом, за исключением случаев, установленных федеральными законами;

- 2) соблюдать экономические нормативы, макропруденциальные лимиты, иные требования и ограничения, установленные Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и нормативными актами Банка России;

- 3) нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, настоящим Уставом и условиями заключенных договоров займа, договоров микрозайма.

3.12. Общество не вправе:

- 1) выступать поручителем по обязательствам своих акционеров, а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств акционерами;

- 2) без предварительного решения Общего собрания акционеров Общества одобрении соответствующих сделок совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Общества имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества Общества на десять и более процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за последний отчетный период;

- 3) выдавать займы в иностранной валюте;

- 4) осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

- 5) выпускать и размещать облигации;

- 6) нарушать иные запреты и ограничения деятельности Общества как микрокредитной компании, установленные федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, настоящим Уставом.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ ОБЩЕСТВА

4.1. Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами. Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества Общества, гарантирующего интересы его кредиторов.

4.2. Уставный капитал Общества составляет 786 800 000 (семьсот восемьдесят шесть миллионов восемьсот тысяч) рублей и разделен на 78 680 (семьдесят восемь тысяч шестьсот восемьдесят) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 000 (десять тысяч) рублей каждая.

Все размещенные акции Общества являются обыкновенными именными бездокументарными ценными бумагами, одинаковой номинальной стоимостью.

Стоимость акций выражается в рублях независимо от формы и способа их оплаты.

4.3. Все акции Общества при его учреждении оплачены и размещены акционеру, который оплатил их по номинальной стоимости. На момент государственной регистрации Общества оплачено 100% его уставного капитала.

4.4. Общество вправе дополнительно к размещенным акциям разместить 465 332 (четыреста шестьдесят пять тысяч триста тридцать две) обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 10 000 (десять тысяч) рублей каждая (объявленные акции).

Объявленные акции Общества предоставляют их владельцам такой же объем прав, как и ранее размещенные акции того же типа.

4.5. Общество не вправе проводить размещение акций и эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции, посредством открытой подписки или иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.

4.6. Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

4.7. Не допускается освобождение акционеров Общества от обязанности оплаты акций Общества, в том числе освобождение их от этой обязанности путем зачета требований к Обществу.

4.8. Увеличение, уменьшение уставного капитала Общества осуществляются в соответствии с положениями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Решение об увеличении уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Общества.

4.9. Не допускается увеличение уставного капитала Общества для возмещения понесенных им убытков.

4.10. При увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций уставный капитал увеличивается на сумму номинальных стоимостей размещенных дополнительных акций, а количество объявленных акций определенных категорий и типов уменьшается на число размещенных дополнительных акций этих категорий и типов.

4.11. Уставный капитал Общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

4.12. Акции, приобретенные Обществом на основании принятого Общим собранием акционеров Общества решения об уменьшении уставного капитала путем приобретения акций в целях сокращения их общего количества, погашаются при их приобретении. В этом случае уставный капитал Общества уменьшается на сумму номинальных стоимостей погашенных акций.

4.13. В случаях, прямо предусмотренных законом, Общество обязано объявить об уменьшении уставного капитала.

4.14. Принятие решения об уменьшении уставного капитала должно сопровождаться предусмотренными законодательством мерами, направленными на защиту прав кредиторов.

5. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП ОБЩЕСТВОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ. КОНСОЛИДАЦИЯ И ДРОБЕЛЕНИЕ АКЦИЙ ОБЩЕСТВА

5.1. Общество вправе приобретать размещенные им акции по решению Совета директоров Общества. Такое решение не может быть принято, если номинальная стоимость акций, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Общества. Приобретенные акции не предоставляют права голоса, они не учитываются при подсчете голосов, 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 Обществом. В противном случае Общее собрание акционеров Общества

должно принять решение об уменьшении уставного капитала Общества путем погашения указанных акций.

5.2. Оплата акций при их приобретении осуществляется деньгами или иным имуществом Общества.

5.3. Выкуп акций Обществом по требованию акционеров осуществляется в случаях и в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Акции, выкупленные Обществом, поступают в его распоряжение. Указанные акции не предоставляют право голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Указанные акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года со дня перехода права собственности на выкупленные акции к Обществу, в ином случае Общее собрание акционеров Общества должно в разумный срок принять решение об уменьшении уставного капитала Общества путем погашения указанных акций.

5.4. Консолидация и дробление акций Общества могут осуществляться в случаях и в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

6. ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА

6.1. Общество вправе выпускать и размещать эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах, в том числе конвертируемые в акции.

6.2. Размещение эмиссионных ценных бумаг, в том числе конвертируемых в акции, осуществляется по решению Совета директоров Общества в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и иных правовых актов.

Решение Совета директоров Общества о размещении Обществом эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Советом директоров Общества единогласно всеми членами Совета директоров Общества, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Общества.

6.3. Общество обеспечивает приобретателям его эмиссионных ценных бумаг полную информацию об установленных настоящим Уставом и иных условиях выпуска, размещения и обращения ценных бумаг Общества.

6.4. Общество вправе с учётом требований законодательства Российской Федерации конвертировать выпускаемые им ценные бумаги из одного вида в другой на условиях, указанных в решении о выпуске ценных бумаг.

6.5. Общество не вправе выпускать и размещать облигации.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА

7.1. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества имеют следующие права:

- 1) право на участие (лично или через представителя) в Общем собрании акционеров Общества и право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Общества по всем вопросам его компетенции;
- 2) право на получение дивидендов;
- 3) в случае ликвидации Общества - право на получение части его имущества;
- 4) право отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров и Общества с соблюдением требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе преимущественного права приобретения акций, предоставленного акционерам и Обществу в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 5) передавать все или часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности;
- 6) выдвигать и избирать кандидатов в органы управления и в контрольные органы Общества в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 7) вносить вопросы в повестку дня годового собрания в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 8) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Общества, внеочередной проверки ревизионной комиссией (ревизором) или независимым аудитором деятельности Общества в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 9) право на получение информации о деятельности Общества, право знакомиться с бухгалтерскими и иными документами в порядке, установленном настоящим Уставом и

Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и получать их копии за плату;

10) право требовать выкупа Обществом всех или части принадлежащих ему акций в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и в других предусмотренных законодательством случаях;

11) право требовать и получать копии (выписки) протоколов и решений Общего собрания акционеров Общества, Совета директоров Общества, а также копии решений других органов управления Общества;

12) право требовать исключения другого акционера из Общества в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Обществу либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или настоящим Уставом.

Акционеры Общества имеют также иные права, предоставленные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. Акционер обязан:

1) оплатить приобретаемые им акции в порядке и в сроки, которые установлены настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;

2) соблюдать требования Устава и выполнять решения органов управления Общества, принятые в рамках их компетенции;

3) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества.

Акционеры несут иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом или действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Акционер должен соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

7.4. Акционеры Общества имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Общества, по цене предложения третьему лицу пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них, с соблюдением требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В случае отчуждения акций по иным, чем договор купли-продажи, сделкам (мена, отступное и другие) акционеры Общества имеют преимущественное право приобретения акций по рыночной стоимости, которая определяется независимым оценщиком в соответствии с законодательством Российской Федерации об оценочной деятельности.

7.5. Если акционеры не использовали свое преимущественное право приобретения акций, то Общество имеет преимущественное право приобретения акций, продаваемых его акционерами.

7.6. Отчуждение акционером акций третьему лицу, обеспечение и реализация преимущественного права акционеров, преимущественного права Общества на приобретение акций осуществляются в соответствии с положениями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

7.7. Уступка принадлежащего акционеру преимущественного права приобретения акций не допускается.

8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА

8.1. Общество обязано обеспечить ведение и хранение реестра акционеров Общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации с момента государственной регистрации Общества.

8.2. Держателем реестра акционеров Общества является профессиональный участник рынка ценных бумаг (далее — Регистратор), осуществляющий деятельность по ведению реестра акционеров как исключительную и имеющий лицензию установленного образца на осуществление такой деятельности.

8.3. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Общества, обязано своевременно информировать Регистратора Общества об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении своих данных, месте пребывания или месте жительства и прочих реквизитов Общество и Регистратор не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

8.4. Регистрация акционера сопровождается внесением соответствующей записи в реестр акционеров.

8.5. По требованию акционера или номинального держателя акций Регистратор обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Общества. Выписка из реестра акционеров Общества не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным числом акций Общества.

9. УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ

9.1. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

9.1.1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров Общества.

9.1.2. Общество обязано ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров Общества. Годовое Общее собрание акционеров Общества проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

9.1.3. На годовом Общем собрании акционеров Общества должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Общества, избрании ревизионной комиссии Общества, утверждении аудитора Общества, об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Общества по результатам отчетного финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Общества.

9.1.4. Годовое Общее собрание акционеров Общества вправе рассмотреть любой вопрос, который в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством относится к компетенции Общего собрания акционеров Общества и включен в повестку дня с соблюдением необходимых процедур.

9.1.5. Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров Общества являются внеочередными.

9.1.6. К компетенции Общего собрания акционеров Общества относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава в новой редакции;
- 2) реорганизация Общества;
- 3) ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;
- 8) образование исполнительного органа Общества (Генерального директора) и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) избрание членов ревизионной комиссии Общества и досрочное прекращение их полномочий, утверждение размера выплачиваемых членам ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций;
- 10) назначение аудиторской организации Общества;
- 11) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного финансового года;
- 12) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;
- 13) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Общества по результатам отчетного финансового года;
- 14) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 15) утверждение внутренних документов Общества, регулирующих деятельность органов управления Общества, в том числе, но не исключительно: Положения о порядке подготовки и ведения Общего собрания акционеров Общества; Положения о Совете директоров Общества; Положения о Генеральном директоре Общества, Положение о Ревизионной комиссии Общества;
- 16) определение количественного состава счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 17) дробление и консолидация акций;
- 18) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

19) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

20) принятие решений об одобрении сделок, указанных в подпункте 2 пункта 1 статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

21) приобретение Обществом размещенных акций на основании решения об уменьшении уставного капитала Общества, принятым в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;

22) принятие решений о создании ассоциаций (союзов) и иных объединений юридических лиц или граждан и юридических лиц и об участии, в том числе о прекращении участия, в них;

23) решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющей организации или управляющему;

24) размещение Обществом дополнительных акций посредством закрытой подписки на основании решения об увеличении уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций;

25) решение вопросов о создании резервного фонда и иных целевых фондов Общества;

26) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Общества и (или) эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции Общества;

27) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Общества и (или) эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции;

28) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

9.1.7. Общее собрание акционеров Общества вправе принять к рассмотрению и рассмотреть иные вопросы, если их решение отнесено к компетенции Общего собрания акционеров Общества настоящим Уставом, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Гражданским кодексом Российской Федерации.

9.1.8. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Общества, не могут быть переданы на решение Генеральному директору Общества.

9.1.9. Если иное не установлено настоящим Уставом и локальными нормативными актами Общества, принятыми Общим собранием акционеров Общества в соответствии с положениями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», применяются сроки и порядок проведения Общего собрания акционеров Общества, порядок принятия Общим собранием акционеров Общества решений, в том числе необходимый кворум для принятия решений, число голосов акционеров, необходимое для принятия решений, случаи принятия решений только по рекомендации (предложению) Совета директоров Общества, порядок подсчета голосов и условия вступления в силу принятых решений, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

9.1.10. В течение периода, когда все голосующие акции Общества принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров Общества, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно в форме приказов. При этом состав участников Общего собрания акционеров Общества, присутствовавших при принятии решений, и факт принятия единственным акционером решений не подлежат какому-либо специальному подтверждению (удостоверению), в том числе нотариусом или лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров Общества и выполняющим функции счетной комиссии (Регистратором), если иное прямо не предусмотрено действующим федеральным законом.

9.1.11. В целях повышения эффективности реализации корпоративной политики и организации эффективных коммуникаций между акционерами, органами управления и самим Обществом в Обществе может быть введена должность корпоративного секретаря Общества.

9.2. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

9.2.1. Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Общества.

§ 1. Компетенция Совета директоров Общества

9.2.2. К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Общества.
- 2) принятие решения о проведении годового и внеочередного Общего собрания акционеров Общества либо заочного голосования, за исключением случаев,

предусмотренных пунктом 9 статьи 55 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

3) утверждение повестки дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием акционеров Общества.

4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право голоса при принятии решений Общим собранием акционеров Общества, и другие вопросы, связанные с подготовкой к заседанию или заочному голосованию и принятием решений Общим собранием акционеров Общества.

5) размещение Обществом эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций и облигаций.

6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг, в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

7) утверждение решения о выпуске акций Общества и эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции, утверждение проспекта ценных бумаг Общества.

8) приобретение размещенных Обществом акций и иных ценных бумаг в случаях и в порядке предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом.

9) формирование комитетов Совета директоров Общества, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий.

10) определение принципов и подходов к организации в Обществе управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита.

11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Общества и рекомендации Общему собранию акционеров Общества по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Общества вознаграждений и компенсаций.

12) рекомендации Общему собранию акционеров Общества по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

13) использование резервного фонда и иных целевых фондов Общества (в том числе утверждение внутренних документов Общества, определяющих порядок формирования и использования фондов Общества, принятие решения об использовании фондов Общества или наделение Генерального директора Общества полномочиями по использованию фондов, за исключением резервного фонда);

14) утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров Общества, а также иных внутренних документов Общества, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции исполнительных органов Общества.

15) предварительное утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

16) создание филиалов и открытие представительств Общества.

17) согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

18) согласие на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

19) утверждение Регистратора Общества и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

20) принятие решений о создании Обществом организаций и об участии Общества, в том числе о прекращении участия, в организациях, за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

21) утверждение системы ключевых показателей эффективности (КПЭ), сформированных на основе стратегии развития Общества, с помощью которых оценивается эффективность деятельности менеджмента Общества.

22) утверждение условий трудового договора, заключаемого с Генеральным директором Общества, и определение лица, уполномоченного на подписание трудового договора с Генеральным директором от имени Общества.

23) согласование кандидатур на должности заместителей Генерального директора Общества и главного бухгалтера Общества, представленных на рассмотрение Генеральным директором Общества.

24) привлечение к дисциплинарной ответственности Генерального директора Общества и его поощрение в соответствии с заключенным с ним трудовым договором и утвержденной системой КПЭ;

25) принятие решений о приостановлении полномочий единоличного исполнительного органа - Генерального директора Общества с одновременным принятием решений об образовании временного единоличного исполнительного органа Общества и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Общества для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа - Генерального директора Общества и об образовании нового исполнительного органа Общества;

26) принятие решений об образовании временного единоличного исполнительного органа Общества и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Общества для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа - Генерального директора Общества и об образовании нового исполнительного органа Общества в случае, если единоличный исполнительный орган - Генеральный директор Общества не может исполнять свои обязанности;

27) иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

9.2.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы на решение Генеральному директору Общества и других должностных лиц Общества.

9.2.4. Члены Совета директоров Общества имеют право получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных Обществу убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации), оспаривать совершенные Обществом сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности.

§ 2. Избрание Совета Директоров Общества

9.2.5. Члены Совета директоров Общества избираются Общим собранием акционеров Общества в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров Общества. Если годовое Общее собрание акционеров Общества не было проведено в сроки, установленные законодательством об акционерных обществах, полномочия Совета директоров Общества прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров Общества.

9.2.6. Лица, избранные в состав Совета директоров Общества, могут переизбираться неограниченное число раз. По решению Общего собрания акционеров Общества полномочия всех членов Совета директоров Общества могут быть прекращены досрочно.

9.2.7. Членом Совета директоров Общества может быть только физическое лицо, соответствующее требованиям, предъявляемым к его кандидатуре действующим законодательством Российской Федерации и локальными нормативными актами Общества, в том числе исключающим конфликт интересов Общества и личных и/или профессиональных интересов члена Совета директоров Общества, выраженный в любой форме, в том числе, но не исключительно: участие в какой-либо форме и/или замещение должностей в органах управления организаций, конкурирующих с Обществом.

9.2.8. Член Совета директоров Общества может не быть акционером Общества.

9.2.9. Количественный состав Совета директоров Общества определяется Общим собранием акционеров Общества, но не может быть менее 5 (пяти) членов.

9.2.10. Выборы членов Совета директоров Общества осуществляются кумулятивным голосованием.

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

9.2.11. Избранными в состав Совета директоров Общества считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

9.2.12. В случае, когда все голосующие акции Общества принадлежат одному акционеру, члены Совета директоров Общества избираются не кумулятивным голосованием. Избрание членов Совета директоров Общества осуществляется по решению единственного акционера, оформляемому приказом. При этом в случае, если количество членов Совета директоров Общества становится менее количества, составляющего кворум для принятия решений, предусмотренный Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, Совет директоров Общества обязан принять решение о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров Общества, а единственный акционер вправе избрать новый состав Совета директоров Общества или избрать членов Совета директоров Общества взамен выбывших. Оставшиеся члены Совета

директоров Общества вправе принимать решение только о проведении внеочередного заседания Общего собрания акционеров Общества.

§ 3. Председатель Совета директоров Общества

9.2.13. Председатель Совета директоров Общества избирается членами Совета директоров Общества из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Общества.

9.2.14. Совет директоров Общества вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Общества.

9.2.15. Председатель Совета директоров Общества организует его работу, принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Общества, председательствует на заседаниях Совета директоров Общества, организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров Общества.

Председатель Совета директоров Общества:

1) осуществляет взаимодействие и поддерживает контакты с иными органами управления и должностными лицами Общества для обеспечения эффективной деятельности Совета директоров Общества;

2) обеспечивает соблюдение порядка проведения заседаний и заочного голосования Совета директоров Общества;

3) отвечает за формирование повестки дня заседаний и заочного голосования Совета директоров Общества;

4) обеспечивает возможность членам Совета директоров Общества высказать свою точку зрения по обсуждаемым вопросам, поддерживает конструктивную и доброжелательную атмосферу на заседаниях Совета директоров Общества, способствует поиску согласованных решений членами Совета директоров Общества в интересах Общества и его акционеров;

5) несет ответственность за правильность составления протоколов заседаний, заочного голосования Совета директоров Общества и подписывает их;

6) организует и обеспечивает подготовку отчета Совета директоров Общества за год для включения его в годовой отчет Общества.

9.2.16. В случае отсутствия Председателя Совета Директоров Общества его функции осуществляет заместитель Председателя Совета директоров Общества, избираемый из числа членов Совета директоров Общества большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Общества, а в случае отсутствия и Председателя, и заместителя Председателя Совета директоров Общества - один из членов Совета директоров Общества по решению Совета директоров Общества, принимаемому непосредственно на заседании Совета директоров Общества.

9.2.17. Председатель Совета директоров Общества имеет право решающего голоса при принятии Советом директоров Общества решений в случае равенства голосов членов Совета директоров Общества.

§ 4. Принятие решений Советом директоров Общества

9.2.18. Решения Совета директоров Общества могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием.

9.2.19. Заседания и заочные голосования проводятся Советом директоров Общества по мере необходимости. Заседание или заочное голосование Совета директоров Общества в обязательном порядке проводится при подготовке к годовому Общему собранию акционеров Общества в срок не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров Общества.

9.2.20. При принятии решений Советом директоров Общества каждый член Совета директоров Общества обладает одним голосом.

9.2.21. На первом заседании Совета директоров Общества, избранного в новом составе, в обязательном порядке решаются вопросы об избрании Председателя Совета директоров Общества, заместителя Председателя Совета директоров Общества и секретаря Совета директоров Общества. Указанное заседание Совета директоров Общества созывается одним из членов Совета директоров Общества либо Генеральным директором Общества.

9.2.22. Порядок созыва и проведения заседаний, заочных голосований Совета директоров Общества определяется настоящим Уставом и локальными нормативными актами Общества, принятыми Общим собранием акционеров Общества в соответствии с положениями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

9.2.23. Если иное не установлено настоящим Уставом и локальными нормативными актами Общества, принятыми Общим собранием акционеров Общества в соответствии с положениями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», применяются сроки и порядок проведения заседаний и заочных голосований Совета директоров Общества, порядок принятия Советом директоров Общества решений, в том

числе необходимый кворум для принятия решений, число голосов членов Совета директоров Общества, необходимое для принятия решений, порядок подсчета голосов и условия вступления в силу принятых решений, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

9.2.24. Проведение заседания Совета директоров Общества и результаты голосования на заседании, в том числе голосование на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом Совета директоров Общества, который подписывается председателем Совета директоров Общества или лицом, замещающим его (выполнявшим функции председателя Совета директоров Общества) на соответствующем заседании или при проведении соответствующего заочного голосования.

9.3. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА

9.3.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества - Генеральным директором.

Генеральный директор подотчетен Совету директоров Общества и Общему собранию акционеров Общества.

9.3.2. Генеральный Директор избирается Общим собранием акционеров Общества сроком на 3 (три) года и действует до даты принятия Общим собранием акционеров Общества решения об избрании (переизбрании) Генерального директора. Если к моменту окончания срока действия полномочий Генерального директора не принято решение Общего собрания акционеров Общества об избрании (переизбрании) Генерального директора, то срок полномочий Генерального директора Общества продлевается до момента принятия Общим собранием акционеров Общества соответствующего решения.

9.3.3. Генеральный директор должен соответствовать требованиям, установленным статьей 4.1-1 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

9.3.4. Генеральным директором может быть избрано любое лицо, обладающее необходимыми знаниями и опытом, в том числе лицо, не являющееся акционером Общества. Решение Общего собрания акционеров Общества об избрании Генерального директора Общества принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в собрании.

9.3.5. К компетенции Генерального директора Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Общества или Совета директоров Общества.

Генеральный директор Общества:

- 1) без доверенности действует от имени Общества, представляет его интересы во всех учреждениях, предприятиях и организациях как на территории Российской Федерации, так и за рубежом;
- 2) совершает сделки от имени Общества с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и настоящим Уставом, обеспечивает исполнение обязательств, принятых на себя Обществом по сделкам;
- 3) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Общества;
- 4) принимает решения о получении и использовании Обществом кредитов и займов, а также о приобретении и использовании валюты, об открытии расчётных и иных счетов в банках, осуществлении всех видов расчётных, кредитных и кассовых операций в рамках кредитной политики, утвержденной в Обществе;
- 5) имеет право первой подписи под финансовыми документами;
- 6) предоставляет право первой и второй подписи под финансовыми документами;
- 7) обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров Общества и Совета директоров Общества;
- 8) утверждает штат, организационную структуру Общества, его филиалов и представительств;
- 9) утверждает систему оплаты труда, размеры окладов работников Общества (за исключением работников, относящихся к категории менеджмента);
- 10) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами Общества осуществляет прием на работу и увольнение работников Общества, применение к работникам Общества мер поощрения и взыскания;
- 11) утверждает должностные инструкции сотрудников Общества;
- 12) координирует работу структурных подразделений (отделов, служб и иных подразделений) Общества;
- 13) принимает решение о командировках сотрудников Общества;

- 14) распоряжается имуществом Общества для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 15) представляет на Общих собраниях акционеров Общества и заседаниях Совета директоров Общества точку зрения исполнительных органов Общества;
- 16) принимает решения о предъявлении от имени Общества претензий и исков к юридическим и физическим лицам и об удовлетворении претензий и исков, предъявляемых к Обществу;
- 17) утверждает тарифы на услуги;
- 18) на основании запроса информирует Совет директоров Общества о сведениях, составляющих служебную и коммерческую тайну Общества;
- 19) представляет для обсуждения Совету директоров Общества и Общему собранию акционеров Общества предложения об изменении размера уставного капитала Общества, а также о необходимости размещения Обществом акций и иных ценных бумаг;
- 20) разрабатывает хозяйственную политику и направления деятельности Общества на основании стратегии Общества и утвержденных бюджетов, осуществляет их реализацию и контроль за их исполнением с учетом соблюдения решений и рекомендаций Совета директоров Общества, организует выполнение перспективных и текущих планов Общества, реализацию инвестиционных, финансовых и иных проектов Общества;
- 21) выдает доверенности от имени Общества работникам Общества и третьим лицам для представления интересов Общества;
- 22) организует ведение бухгалтерского, налогового учета и отчетности Общества;
- 23) представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность, налоговую отчетность в соответствующие органы;
- 24) представляет на утверждение Совету директоров Общества, Общему собранию акционеров Общества годовой отчет и бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества;
- 25) организует публикацию сведений, предусмотренных действующим законодательством;
- 26) утверждает внутренние документы Общества (локальные нормативные акты), регулирующие осуществление текущей деятельности (положения, регламенты, стандарты, инструкции и т.п.), в том числе по социально-трудовым, производственным, экономическим вопросам, за исключением тех, которые отнесены к компетенции Общего собрания акционеров Общества и Совета директоров Общества;
- 27) разрабатывает рекомендации для Совета директоров Общества по использованию резервного фонда и иных фондов Общества;
- 28) осуществляет контроль за рациональным и экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- 29) организует защиту конфиденциальной информации Общества;
- 30) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, за исключением функций, закрепленных за другими органами управления Общества

9.3.6. Генеральный директор не вправе без предварительного решения Общего собрания акционеров Общества об одобрении соответствующих сделок совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения имущества, находящегося в собственности Общества, либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества Общества на десять и более процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за последний отчетный период. Сделка Общества, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску Общества или по иску не менее трети состава ее акционеров.

9.3.7. Генеральный директор вправе иметь заместителей. Кандидатуры на должности заместителей Генерального директора утверждаются Советом директоров Общества по представлению Генерального директора Общества.

Заместители Генерального директора Общества возглавляют направления работы в соответствии с распределением обязанностей, утверждаемым Генеральным директором Общества.

При временном отсутствии Генерального директора Общества, а также в иных случаях, когда Генеральный директор Общества не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет уполномоченный на это заместитель или назначенное из числа сотрудников Общества лицо, исполняющее обязанности Генерального директора.

9.3.8. В случае, если единоличный исполнительный орган Общества - Генеральный директор не может исполнять свои обязанности, Общее собрание акционеров Общества вправе принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа - Временно исполняющего обязанности Генерального директора.

В таком случае полномочия выступать от имени Общества предоставляются нескольким лицам: Генеральному директору и Временно исполняющему обязанности Генерального директора, действующим независимо друг от друга, в соответствии с абзацем третьего пункта 1 статьи 53 Гражданского кодекса Российской Федерации. Сведения об этом подлежат включению в единый государственный реестр юридических лиц.

9.3.9. Совет директоров Общества вправе принять решение о приостановлении полномочий единоличного исполнительного органа - Генерального директора Общества. Одновременно с указанным решением Совет директоров Общества обязан принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа Общества и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Общества для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Общества - Генерального директора или управляющей организации (управляющего) и об образовании нового единоличного исполнительного органа Общества - Генерального директора или о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества - Генерального директора управляющей организации или управляющему.

9.3.10. В случае, если единоличный исполнительный орган - Генеральный директор Общества или управляющая организация (управляющий) не могут исполнять свои обязанности, Совет директоров Общества вправе принять решение об образовании временного единоличного исполнительного органа Общества и о проведении внеочередного Общего собрания акционеров Общества для решения вопроса о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа Общества - Генерального директора или управляющей организации (управляющего) и об образовании нового исполнительного органа Общества или о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющей организации или управляющему.

9.3.11. Решения, указанные в пунктах 9.3.8, 9.3.9 настоящего Устава, принимаются большинством в три четверти голосов членов Совета директоров Общества, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Общества.

9.3.12. Временные исполнительные органы Общества осуществляют руководство текущей деятельностью Общества в пределах компетенции единоличного исполнительного органа - генерального директора Общества.

9.3.13. Права и обязанности Генерального директора по осуществлению руководства текущей деятельностью Общества определяются правовыми актами Российской Федерации, в том числе Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также настоящим Уставом, Положением о Генеральном директоре, утверждаемым Общим собранием акционеров Общества, и трудовым договором.

9.3.14. Трудовой договор с лицом, избранным на должность Генерального директора Общества, от имени Общества подписывает председатель Совета директоров Общества или лицо, уполномоченное Советом директоров Общества.

Условия трудового договора, заключаемого с Генеральным директором, определяются Советом директоров Общества с учетом утвержденной им системы ключевых показателей эффективности деятельности Общества.

10. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА

§ 1. Ревизионная комиссия Общества

10.1. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества Общее собрание акционеров Общества избирает Ревизионную комиссию в количестве членов, определяемом решением Общего собрания акционеров Общества, со сроком полномочий до ближайшего годового Общего собрания акционеров Общества.

10.2. Компетенция и порядок деятельности Ревизионной комиссии определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров Общества.

10.3. Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно являться членами Совета директоров Общества, а также занимать иные должности в органах управления Общества.

Ревизионная комиссия вправе привлекать к своей работе независимых экспертов и консультантов - специалистов в области экономики, бухгалтерского учета и права. Оплата услуг привлеченных специалистов осуществляется за счет средств Общества. Размер оплаты устанавливается решением Общего собрания акционеров Общества.

10.4. К компетенции Ревизионной комиссии Общества, кроме вопросов, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», относятся:

- 1) осуществление проверки финансово - хозяйственной деятельности Общества;
- 2) проверка и анализ финансового состояния Общества, его платежеспособности, функционирования системы внутреннего контроля и системы управления финансовыми и

операционными рисками, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств;

3) подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных отчетах, а также других финансовых документах Общества;

4) проверка порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности при осуществлении финансово - хозяйственной деятельности Общества;

5) проверка своевременности и правильности ведения расчетных операций с контрагентами, бюджетами всех уровней, а также расчетных операций по оплате труда, социальному страхованию, начислению и выплате дивидендов;

6) проверка законности хозяйственных операций, осуществляемых Обществом по заключенным от его имени сделкам;

7) проверка эффективности использования активов и иных ресурсов Общества, выявление причин непроизводительных потерь и расходов;

8) проверка выполнения предписаний Ревизионной комиссии по устранению выявленных нарушений;

9) проверка соответствия решений по вопросам финансово-хозяйственной деятельности, принимаемых Генеральным директором и Советом директоров Общества, законодательству, настоящему Уставу и решениям Общего собрания акционеров Общества;

10) разработка для Совета директоров Общества рекомендаций по формированию бюджетов Общества и их корректировке;

11) решение иных вопросов, отнесенных к компетенции Ревизионной комиссии законодательством, настоящим Уставом и Положением о Ревизионной комиссии.

10.5. По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Ревизионная комиссия Общества составляет заключение, в котором должны содержаться:

подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Общества;

информация о фактах нарушения установленного правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

§ 2. Аудиторская организация

10.6. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подлежит ежегодному обязательному аудиту. Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества осуществляется аудиторской организацией, сведения о которой внесены в реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям, в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ней договора. Договор с аудиторской организацией заключается Обществом по результатам открытого электронного конкурса, проводимого в соответствии с требованиями Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

10.7. Общее собрание акционеров Общества назначает (утверждает) аудиторскую организацию Общества, которая должна быть независима в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

10.8. Размер оплаты услуг аудиторской организации Общества определяется Советом директоров Общества.

11. ИМУЩЕСТВО И ФОНДЫ ОБЩЕСТВА

11.1. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе.

11.2. В Обществе создается резервный фонд в размере 5% от уставного капитала Общества.

Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли Общества до достижения резервным фондом установленного размера.

11.3. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

11.4. Помимо резервного фонда Общество вправе создавать иные целевые фонды. Решения о создании фондов, определяющие их назначение, размеры и другие характеристики, принимаются Общим собранием акционеров Общества в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Положения о фондах утверждаются Советом директоров Общества.

11.5. Отчисления в фонды осуществляются в размерах и порядке, устанавливаемых Общим собранием акционеров Общества.

12. ПРИБЫЛЬ ОБЩЕСТВА. ДИВИДЕНДЫ

12.1. Балансовая и чистая прибыль Общества определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Из балансовой прибыли уплачиваются налоги, сборы, взносы, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по законодательству Российской Федерации до налогообложения.

Чистая прибыль Общества остается в распоряжении Общества. Распределение чистой прибыли относится к компетенции Общего собрания акционеров Общества. Решением Общего собрания акционеров Общества чистая прибыль направляется в резервный фонд, в иные фонды, распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.2. Общество вправе принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям с периодичностью, в случаях, сроки и порядке, установленным Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров Общества.

13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ ОБЩЕСТВА. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

§ 1. Бухгалтерский учет и бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества

13.1. Общество осуществляет учет результатов работ, ведет бухгалтерский учет и представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами Российской Федерации.

13.2. Общество обязано представлять в Банк России отчетность, в том числе бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также иные документы и информацию, предусмотренные Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

13.3. Отчетный год Общества совпадает с календарным годом.

13.4. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Общества, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Генеральный директор Общества в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», иными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом Общества.

13.5. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией Общества.

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

13.7. Организацию документооборота в Обществе осуществляет Генеральный директор Общества.

§ 2. Хранение документов Общества

13.8. Общество обязано хранить документы, относящиеся к Обществу и его деятельности, в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

13.9. Общество обязано хранить следующие документы:

- 1) настоящий Устав и внесенные в него изменения и дополнения;
- 2) зарегистрированные в установленном порядке решение о создании Общества, свидетельство о государственной регистрации Общества;
- 3) документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
- 4) внутренние документы Общества;
- 5) положения о филиалах или представительствах Общества;
- 6) годовые отчеты Общества;
- 7) документы бухгалтерского учета Общества;
- 8) документы бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;

9) протоколы Общих собраний акционеров Общества, бюллетени для голосования (опросные листы), а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров Общества;

10) протоколы заседаний, заочных голосований Совета директоров Общества, бюллетени для голосования (опросные листы), особые мнения, оформленные при принятии решений Советом директоров Общества;

11) заключения Ревизионной комиссии Общества;

12) отчеты независимых оценщиков;

13) списки аффилированных лиц Общества;

14) списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Общества, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Обществом для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

15) аудиторские заключения;

16) решения и отчеты о выпуске ценных бумаг;

17) документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;

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

19) судебные акты по спорам, связанным с созданием Общества, управлением им или участием в нем;

20) иные документы, предусмотренные Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Общества, решениями Общего собрания акционеров Общества, Совета директоров Общества, Генерального директора Общества.

13.10. Общество хранит документы, предусмотренные пунктом 13.9 настоящего Устава, по месту нахождения его единоличного исполнительного органа в порядке и в течение сроков, которые установлены Банком России. Локальными нормативными актами Общества могут быть установлены более длительные сроки хранения документов, чем сроки, установленные Банком России.

13.11. Общество в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с перечнем (номенклатурой дел).

13.12. Уничтожение документов допускается только после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

13.13. Общество обеспечивает защиту сведений, составляющих коммерческую тайну.

§ 3. Предоставление Обществом информации

13.14. Информация об Обществе предоставляется им акционерам и иным лицам в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и иных правовых актов Российской Федерации.

13.15. Общество вправе отказать в доступе к документам и информации в случаях, установленных статьей 91 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

§ 4. Раскрытие Обществом информации

13.17. Общество обязано раскрывать информацию, относящуюся к Обществу, в объеме, сроки и порядке, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

13.18. Обязательное раскрытие информации Обществом в случае публичного размещения им ценных бумаг осуществляется в объеме и порядке, которые установлены Банком России.

§ 5. Информация об аффилированных лицах

13.19. Лицо признается аффилированным в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

13.20. Общество обязано вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

14. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

14.1. Общество может быть добровольно реорганизовано в формах и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

14.2. Государственная регистрация вновь возникших в результате реорганизации обществ и внесение записи о прекращении деятельности реорганизованных обществ осуществляются в порядке, установленном федеральными законами.

14.3. Общество может быть ликвидировано добровольно либо по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации с учетом требований Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и настоящего Устава.

14.4. Общество считается исключенным из государственного реестра микрофинансовых организаций и утрачивает статус микрофинансовой организации со дня внесения соответствующей записи в государственный реестр микрофинансовых организаций.