

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1187456022049 представлен при  
внесении в ЕГРЮЛ записи от 19.06.2020 за  
ГРН 2205400691142



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 470B280048AB5192452A7468B4CD1A03  
Владелец: Куятова Анна Борисовна  
Межрайонная ИФНС России № 16 по Новосибирской области  
Действителен: с 20.01.2020 по 20.01.2021

*Утверждено:*

*Внеочередным общим собранием участников  
ООО МКК «МАЙЕР» «09» июня 2020г.  
(протокол №16 от «09» июня 2020г.)*

## **Устав**

# **ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «КЭШДРАЙВ»**

## **ООО МФК «КЭШДРАЙВ»**

г. Новосибирск

2020 год

## **1. Общие положения**

1.1. ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «КЭШДРАЙВ» (далее – «общество»), создано в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Гражданским кодексом Российской Федерации.

1.2. Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в порядке, установленном федеральным законом о государственной регистрации юридических лиц. Общество создается без ограничения срока деятельности.

1.3. Общество является корпорацией, непубличным обществом, коммерческой организацией.

1.4. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.5. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

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

1.7. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих участников. В случае несостоятельности (банкротства) общества по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае недостаточности имущества общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам. Участники общества, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам общества в пределах стоимости неоплаченной части принадлежащих им долей в уставном капитале общества.

1.8. Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам общества, равно как и общество не несет ответственности по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

## **2. Цель и основные направления деятельности общества**

2.1. Общество создается с целью извлечения прибыли, удовлетворения потребностей его участников, а также иных лиц в соответствии с настоящим уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. Основным видом деятельности общества является профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Общество вправе осуществлять иные виды хозяйственной деятельности, не противоречащие законодательству Российской Федерации

2.3. Право общества осуществлять деятельность, для занятия которой необходимо получение специального разрешения (лицензии), членство в саморегулируемой организации или получение свидетельства саморегулируемой организации о допуске к определенному виду работ, возникает с момента получения такого разрешения (лицензии) или в указанный в нем срок либо с момента вступления общества в саморегулируемую организацию или выдачи саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ и прекращается при прекращении действия разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

## **3. Фирменное наименование общества и его место нахождения**

3.1. Полное фирменное наименование общества на русском языке – ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ «КЭШДРАЙВ»; сокращенное фирменное наименование общества на русском языке – ООО МФК «КЭШДРАЙВ».

Полное фирменное наименование общества на английском языке – MICROFINANCE COMPANY CASHDRIVE LIMITED LIABILITY COMPANY; сокращенное наименование общества на английском языке – MFC CASHDRIVE LLC.

3.2. Место нахождения общества: Российская Федерация, Новосибирская область, г. Новосибирск. Адрес общества в пределах его места нахождения указывается в Едином государственном реестре юридических лиц.

#### **4. Участники общества**

4.1. Участниками общества могут быть граждане и юридические лица. Законодательством Российской Федерации может быть запрещено или ограничено участие отдельных категорий граждан в обществах. Число участников общества не должно быть более пятидесяти.

4.2. Государственные органы и органы местного самоуправления не вправе выступать участниками общества, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

4.3. Общество ведет список своих участников с указанием сведений о каждом участнике общества, размере его доли в уставном капитале общества и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих обществу, датах их перехода к обществу или приобретения обществом.

4.4. Общество обязано обеспечивать ведение и хранение списка участников общества в соответствии с требованиями Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – «Федеральный закон») с момента государственной регистрации общества.

4.5. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа общества, обеспечивает соответствие сведений об участниках общества и о принадлежащих им долях (частях долей) в уставном капитале общества, о долях (частях долей), принадлежащих обществу, сведениям, содержащимся в Едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале общества, о которых стало известно обществу.

4.6. Каждый участник общества обязан информировать своевременно общество об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале общества. В случае непредставления участником общества информации об изменении сведений о себе общество не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

#### **5. Права и обязанности участников общества**

5.1. Участники общества вправе:

- участвовать в управлении делами общества в порядке, установленном Федеральным законом и настоящим уставом общества;
- получать информацию о деятельности общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в порядке, установленном уставом;
- обжаловать решения органов общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени общества, возмещения причиненных обществу убытков;
- оспаривать, действуя от имени общества, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок общества;
- принимать участие в распределении прибыли;
- продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли (части доли) в уставном капитале общества одному или нескольким участникам общества либо другому лицу в порядке, предусмотренном Федеральным законом и настоящим уставом общества;
- потребовать приобретения обществом доли в случаях, предусмотренных Федеральным законом;
- получить в случае ликвидации общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

Участники общества имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом.

5.2. Помимо прав, предусмотренных Федеральным законом, устав общества может предусматривать иные права (дополнительные права) участника (участников) общества. Дополнительные права, предоставленные определенному участнику общества, в случае отчуждения его доли (части доли) к приобретателю доли (части доли) не переходят.

5.3. Участник общества или общество, требующие возмещения причиненных последнему убытков либо признания сделки общества недействительной или применения последствий недействительности сделки, должны принять разумные меры по заблаговременному уведомлению других участников общества и в соответствующих случаях самого общества о намерении обратиться с такими требованиями в суд, а также предоставить им иную информацию, имеющую отношение к делу.

5.4. Участник общества, утративший помимо своей воли в результате неправомерных действий других участников или третьих лиц права участия в нем, вправе требовать возвращения ему доли участия, перешедшей к иным лицам, с выплатой им справедливой компенсации, определяемой судом, а также возмещения убытков за счет лиц, виновных в утрате доли. Суд может отказать в возвращении доли участия, если это приведет к несправедливому лишению иных лиц их прав участия или повлечет крайне негативные социальные и другие публично значимые последствия. В этом случае лицу, утратившему помимо своей воли права участия в обществе, лицами, виновными в утрате доли участия, выплачивается справедливая компенсация, определяемая судом.

5.5. Участник общества **не вправе** выйти из общества.

5.6. Участники общества обязаны:

- участвовать в образовании имущества общества в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законом или настоящим уставом;
- не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности общества;
- участвовать в принятии корпоративных решений, без которых общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда обществу;
- не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано общество;
- вносить вклады в имущество общества в порядке, предусмотренном Федеральным законом, настоящим уставом и решением общего собрания участников общества;
- оплачивать доли в уставном капитале общества в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом.

Участники общества несут и другие обязанности, предусмотренные Федеральным законом.

5.7. Участники общества обязаны по решению общего собрания участников общества вносить вклады в имущество общества. Вклады в имущество общества вносятся всеми участниками либо одним или несколькими участниками общества как пропорционально, так и непропорционально их долям в уставном капитале общества. Участники общества, обязанные внести вклады в имущество общества, и сумма вклада каждого участника, определяются решением общего собрания участников, которое принимается единогласно. Вклады в имущество общества вносятся деньгами. Вклады в имущество общества не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников общества в уставном капитале общества.

5.8. Помимо обязанностей, предусмотренных Федеральным законом, устав общества может предусматривать иные обязанности (дополнительные обязанности) участника (участников) общества. Указанные обязанности могут быть возложены на всех участников общества по решению общего собрания участников общества, принятому всеми участниками общества единогласно. Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника общества, в случае отчуждения его доли (части доли) к приобретателю доли (части доли) не переходят.

5.9. Участники общества, доли которых в совокупности составляют не менее чем десять процентов уставного капитала общества, вправе требовать в судебном порядке исключения из общества участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность общества или существенно ее затрудняет.

## **6. Уставный капитал общества. Оплата долей**

6.1. Уставный капитал общества составляется из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного капитала общества и номинальная стоимость долей участников

общества определяются в рублях. Размер уставного капитала общества составляет **96 003 010 (девятью шесть миллионов три тысячи десять) рублей.**

6.2. Размер доли участника общества в уставном капитале общества определяется в процентах или в виде дроби. Размер доли участника общества должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала общества.

6.3. Действительная стоимость доли участника общества соответствует части стоимости чистых активов общества, пропорциональной размеру его доли.

6.4. Оплата долей в уставном капитале общества может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными имеющими денежную оценку правами.

6.5. Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал общества должна быть проведена независимым оценщиком.

6.6. В случае неполной оплаты доли в уставном капитале общества в течение установленного срока, неоплаченная часть доли переходит к обществу. Такая часть доли должна быть реализована обществом в порядке и в сроки, которые установлены Федеральным законом.

6.7. Увеличение уставного капитала общества допускается только после его полной оплаты. Увеличение уставного капитала общества может осуществляться за счет имущества общества, и (или) за счет дополнительных вкладов участников общества, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в общество. Факт принятия решения общего собрания участников общества об увеличении уставного капитала и состав участников общества, присутствовавших при принятии указанного решения, должны быть подтверждены путем нотариального удостоверения.

6.8. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом, обязано уменьшить свой уставный капитал. Уменьшение уставного капитала общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников общества в уставном капитале общества и (или) погашения долей, принадлежащих обществу.

## **7. Переход доли в уставном капитале общества**

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

7.2. Участник общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли (части доли) в уставном капитале общества одному или нескольким участникам общества. На совершение сделки не требуется согласие общества или других участников общества.

Продажа либо отчуждение иным образом доли (части доли) в уставном капитале общества третьим лицам допускается только с согласия участников и общества, при условии соблюдения требований, предусмотренных Федеральным законом и настоящим уставом.

7.3. Доля участника общества может быть отчуждена до полной ее оплаты только в части, в которой она оплачена.

7.4. Участники общества пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника общества пропорционально размерам своих долей. Общество имеет преимущественное право покупки доли (части доли), продаваемой участником третьему лицу. Участники общества вправе воспользоваться преимущественным правом покупки не всей доли (не всей части доли) в уставном капитале общества, предлагаемой для продажи. При этом оставшаяся доля (часть доли) может быть продана третьему лицу после частичной реализации указанного права участниками и обществом по цене и на условиях, которые были сообщены обществу и его участникам.

7.5. Участник общества, намеренный продать свою долю (часть доли) в уставном капитале общества третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом остальных участников общества и само общество путем направления через общество за свой счет нотариально удостоверенной оферты, адресованной этим лицам и содержащей указание цены и других существенных условий продажи. Оферта о продаже доли (части доли) в уставном капитале общества считается полученной всеми участниками общества в момент ее получения обществом. При этом она может быть акцептована лицом, являющимся участником общества на момент акцепта. Оферта считается неполученной, если в срок не позднее дня ее получения обществом участнику общества поступило извещение о ее отзыве. Отзыв оферты о продаже доли (части доли) после ее получения обществом допускается только с согласия всех участников общества.

Участники общества вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли (части доли) в уставном капитале общества в течение 30 (тридцати) дней с даты получения оферты обществом. Общество вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли (части доли) в уставном капитале в течение 15 (пятнадцати) дней со дня истечения преимущественного права покупки у участников общества или отказа всех участников общества от использования преимущественного права покупки доли (части доли) путем направления акцепта оферты участнику общества.

7.6. При отказе отдельных участников общества от использования преимущественного права покупки доли (части доли) в уставном капитале общества либо использовании ими преимущественного права покупки не всей предлагаемой для продажи доли (не всей предлагаемой для продажи части доли) другие участники общества могут реализовать преимущественное право покупки доли (части доли) в уставном капитале общества в соответствующей части пропорционально размерам своих долей в пределах оставшейся части срока реализации ими преимущественного права покупки доли (части доли). Преимущественное право покупки доли (части доли) в уставном капитале общества у участника прекращается в день:

- представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права;
- истечения срока использования данного преимущественного права.

7.7. В случае если в течение установленных настоящим уставом сроков участники общества и общество не воспользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) в уставном капитале общества, предлагаемой для продажи, в том числе образующейся в результате использования преимущественного права покупки не всей доли (не всей части доли) либо отказа отдельных участников общества и общества от преимущественного права покупки доли (части доли) в уставном капитале общества, оставшаяся доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по установленной в оферте цене и на условиях, которые были сообщены обществу и его участникам.

7.8. Переход доли в уставном капитале общества к наследникам граждан и правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками общества, передача доли, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или обязательственные права в отношении этого юридического лица, допускаются только с согласия остальных участников общества.

7.9. При продаже доли (части доли) в уставном капитале общества с публичных торгов права и обязанности участника общества по такой доле (части доли) переходят с согласия участников общества.

7.10. Согласия, предусмотренные пунктами 7.8. и 7.9. настоящего устава, считаются полученными при условии, что всеми участниками общества в течение 30 (тридцати) дней со дня получения соответствующего обращения в общество представлены составленные в письменной форме заявления о согласии на переход доли (части доли) к наследникам граждан и правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками общества, либо лицу, которое приобрело долю (часть доли) в уставном капитале общества на публичных торгах, либо в течение указанного срока не представлены составленные в письменной форме заявления об отказе от дачи согласия на отчуждение или переход доли или части доли.

7.11. В случае получения от любого участника общества отказа от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале общества к наследникам граждан или правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками общества, или на передачу таких доли или части доли учредителям (участникам) ликвидированного юридического лица - участника общества, собственнику имущества ликвидированного учреждения, государственного или муниципального унитарного предприятия - участника общества либо лицу, которое приобрело долю (часть доли) в уставном капитале общества на публичных торгах, доля или часть доли переходит к обществу в день, следующий за датой истечения срока, предусмотренного пунктом 7.10. настоящего устава.

7.12. Отказ в согласии на переход доли в соответствии с пунктами 7.8. и 7.9. настоящего устава влечет за собой обязанность общества выплатить указанным лицам ее действительную стоимость доли или части доли, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности общества за последний отчетный период, предшествующий дню смерти участника общества, дню завершения реорганизации или ликвидации юридического лица, дню приобретения доли (части доли) на публичных торгах, либо с их согласия выдать им в натуре имущество такой же стоимости.

Общество обязано выплатить действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале общества либо выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года со дня перехода к обществу доли или части доли.

7.13. Сделка, направленная на отчуждение доли (части доли) в уставном капитале общества, подлежит нотариальному удостоверению путем составления одного документа, подписанного сторонами. Несоблюдение нотариальной формы влечет за собой недействительность этой сделки. Нотариальное удостоверение этой сделки не требуется в случаях, предусмотренных Федеральным законом.

7.14. Доля (часть доли) в уставном капитале общества переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7 статьи 23 Федерального закона. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о переходе доли (части доли) в уставном капитале общества в случаях, не требующих нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли (части доли) в уставном капитале общества, осуществляется на основании правоустанавливающих документов.

7.15. После нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли (части доли) в уставном капитале общества, либо в случаях, не требующих нотариального удостоверения, с момента внесения соответствующих изменений в Единый государственный реестр юридических лиц, переход доли (части доли) может быть оспорен только в судебном порядке путем предъявления иска в арбитражный суд.

7.16. При продаже доли (части доли) в уставном капитале общества с нарушением преимущественного права покупки доли (части доли) любые участник или участники общества в течение 3 месяцев со дня, когда участник / участники общества узнали или должны были узнать о таком нарушении, вправе потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя.

## **8. Залог долей в уставном капитале общества**

8.1. Участник общества вправе передать в залог принадлежащую ему долю (часть доли) в уставном капитале общества другому участнику общества или третьему лицу по единогласному решению всех участников общества. Голос участника общества, который намерен передать в залог свою долю (часть доли), при определении результатов голосования не учитывается. Договор залога доли (части доли) в уставном капитале общества подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.

8.2. Залог доли (части доли) в уставном капитале общества подлежит государственной регистрации и возникает с момента такой государственной регистрации.

## **9. Приобретение обществом доли**

9.1. Общество не вправе приобретать доли (части долей) в своем уставном капитале, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом и уставом.

9.2. Доли, принадлежащие обществу, не учитываются при определении результатов голосования на общем собрании участников общества, при распределении прибыли общества, а также имущества общества в случае его ликвидации.

9.3. В течение одного года со дня перехода доли (части доли) в уставном капитале общества к обществу она должна быть по решению общего собрания участников общества распределена между всеми участниками общества пропорционально их долям в уставном капитале общества или предложена для приобретения всем либо некоторым участникам общества и (или) третьим лицам.

9.4. Распределение доли (части доли) между участниками общества допускается только в случае, если до перехода доли (части доли) к обществу она была оплачена или за нее была предоставлена компенсация, предусмотренная Федеральным законом.

9.5. В случае принятия общим собранием участников общества решения об одобрении крупной сделки или решения об увеличении уставного капитала общества в соответствии с пунктом 1 статьи 19 Федерального закона общество обязано приобрести по требованию участника общества, голосовавшего против принятия такого решения или не принимавшего участия в голосовании, долю в уставном капитале общества, принадлежащую этому участнику.

Данное требование подлежит обязательному нотариальному удостоверению по правилам, предусмотренным законодательством о нотариате для удостоверения сделок, и может быть предъявлено участником общества в течение 45 (сорока пяти) дней со дня, когда участник общества узнал или должен был узнать о принятом решении. В случае, если участник общества принимал участие в общем собрании участников общества, принявшем такое решение, подобное требование может быть предъявлено в течение 45 (сорока пяти) дней со дня его принятия.

9.6. В случае отказа общества в выдаче участнику согласия на отчуждение доли (части доли) третьему лицу общество обязано приобрести по требованию участника общества принадлежащую ему долю (часть доли).

9.7. Общество обязано выплатить участнику общества действительную стоимость его доли в уставном капитале общества, определенную на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню обращения участника общества с соответствующим требованием, или с согласия участника общества выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение 1 (одного) года со дня возникновения соответствующей обязанности.

9.8. В случаях, предусмотренных пунктами 9.5, 9.6 настоящего устава, доля (часть доли) переходит к обществу с даты получения обществом требования участника общества о ее приобретении.

## **10. Распределение прибыли**

10.1. Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками общества. Решение об определении части прибыли общества, распределяемой между участниками общества, принимается общим собранием участников общества.

10.2. Часть прибыли общества, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале общества. Часть прибыли, предназначенная для распределения между участниками общества, выплачивается деньгами, а по решению общего собрания участников общества - также иным имуществом (имущественными правами). Срок и порядок выплаты части распределенной прибыли общества определяются решением общего собрания участников о распределении прибыли между ними.

10.3. Общество не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками в случаях, предусмотренных федеральными законами.

10.4. Общество не вправе выплачивать участникам общества прибыль, решение о распределении которой между участниками общества принято в случаях, предусмотренных федеральными законами.

## **11. Органы управления общества**

Органами управления общества являются:

- Общее собрание участников общества
- Совет директоров общества
- Правление общества
- Председатель Правления общества

## **12. Общее собрание участников общества**

12.1. Высшим органом управления общества является общее собрание участников общества. Общее собрание участников общества может быть очередным или внеочередным. Очередное общее собрание участников общества проводится не реже чем один раз в год. Очередное общее собрание участников общества, на котором утверждаются годовые результаты деятельности общества, проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

12.2. Очередное общее собрание участников общества созывается коллегиальным исполнительным органом общества – Правлением.

12.3. Все участники общества имеют право присутствовать на общем собрании участников общества, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений. Каждый участник общества имеет на общем собрании участников общества число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом.



12.4. К компетенции общего собрания участников общества относятся:

- 1) изменение устава общества, внесение в него изменений или утверждение устава общества в новой редакции, принятие решения о том, что общество в дальнейшем действует на основании типового устава, либо о том, что общество в дальнейшем не будет действовать на основании типового устава, изменение размера уставного капитала общества, наименования общества, места нахождения общества;
- 2) определение количественного состава Совета директоров, избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;
- 3) определение размера вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей;
- 4) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- 5) принятие решения о распределении чистой прибыли общества между участниками общества;
- 6) утверждение (принятие) документов, регулирующих деятельность органов управления общества;
- 7) принятие решения о размещении обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 8) принятие решения о реорганизации или ликвидации общества;
- 9) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 10) увеличение уставного капитала общества за счет имущества общества, и (или) за счет дополнительных вкладов участников общества;
- 11) увеличение уставного капитала за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в общество;
- 12) принятие решения о внесении участниками общества вкладов в имущество общества;
- 13) принятие решения о согласии на совершение крупной сделки, превышающей 50 (пятьдесят) процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности общества за последний отчетный период, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 15 настоящего пункта;
- 14) принятие решения о согласии на совершение или последующее одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает 10 (десять) процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности общества за последний отчетный период, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 15 настоящего пункта;
- 15) принятие решения о согласии на совершение сделки, связанной с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности общества имущества (в том числе имущественных и интеллектуальных прав) либо иным образом влекущей уменьшение балансовой стоимости имущества общества на 10 (десять) и более процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности общества за последний отчетный период;
- 16) принятие решений о создании обществом других юридических лиц, об участии общества в других юридических лицах;
- 17) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом или уставом общества.

12.5. Внеочередное общее собрание участников общества проводится в случаях, если проведения такого общего собрания требуют интересы общества и его участников.

12.6. Внеочередное общее собрание участников общества созывается Правлением общества по его инициативе, по требованию Совета директоров, Правления, аудитора, а также участников общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников общества.

12.7. Правление общества обязано в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников общества рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или об отказе в его проведении. В случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников общества, указанное общее собрание должно быть проведено не позднее двадцати дней со дня получения требования о его проведении.

12.8. Правление общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного общего собрания участников общества. Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников общества, Правление по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

12.9. Орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее, чем за 5 (пять) дней до его проведения уведомить об этом каждого участника общества по телефону и адресу электронной почты, указанным в списке участников общества. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников общества, а также предлагаемая повестка дня.

12.10. Любой участник общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня общего собрания участников общества дополнительных вопросов не позднее, чем за 2 (два) дня до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции общего собрания участников общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня общего собрания участников общества.

12.11. Общее собрание участников общества проводится в порядке, установленном Федеральным законом, уставом общества и его внутренними документами. В части, не урегулированной указанными актами, порядок проведения общего собрания участников общества устанавливается решением общего собрания участников общества.

12.12. Общее собрание участников общества вправе принимать решения только по вопросам повестки дня, сообщенным участникам общества в порядке, установленном Федеральным законом, за исключением случаев, если в данном общем собрании участвуют все участники общества.

12.13. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 8, 11, 12 пункта 12.4. настоящей статьи, а также по иным вопросам, определенным уставом общества и Федеральным законом, принимаются единогласно.

12.14. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 1, 9, 10 пункта 12.4. настоящей статьи принимаются большинством в две трети голосов от общего числа голосов участников общества, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом.

12.15. Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников общества, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом или настоящим уставом.

12.16. Принятие общим собранием участников общества решения посредством очного голосования и состав участников общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются путем подписания протокола председательствующим на общем собрании участников общества и секретарем собрания, без необходимости нотариального удостоверения, за исключением случаев, когда Федеральным законом прямо предусмотрено, что факт принятия решения общего собрания участников общества и состав участников общества, присутствовавших при принятии указанного решения, должны быть подтверждены нотариально.

При проведении общего собрания участников в форме собрания (совместного присутствия) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в общем собрании участников, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения общего собрания участников общества.

12.17. Общее собрание участников общества открывается председателем Совета директоров. Общее собрание участников общества, созванное аудитором или участниками общества, открывает аудитор или один из участников общества, созвавших данное общее собрание.

Лицо, открывающее общее собрание участников общества, проводит выборы председательствующего из числа участников общества.

12.18. Решение общего собрания участников общества может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия) путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение. Решение общего

собрания участников общества по вопросам, указанным в подпункте 4 пункта 12.4. настоящей статьи, не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

Протокол общего собрания участников общества, проведенного в форме заочного голосования, подписывается единоличным исполнительным органом общества.

12.19. Протокол общего собрания участников общества, проводимого как в очной, так и в заочной форме, может быть подписан вышеуказанными лицами в электронном виде усиленной квалифицированной электронной подписью.

12.20. Решение общего собрания участников общества, принятое с нарушением требований Федерального закона, иных правовых актов Российской Федерации, устава общества и нарушающее права и законные интересы участника общества, может быть признано судом недействительным по заявлению участника общества, не принимавшего участия в голосовании или голосовавшего против оспариваемого решения.

### **13. Совет директоров общества**

13.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания участников общества. Порядок деятельности Совета директоров устанавливается уставом и внутренними документами общества.

13.2. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

13.3. Количественный состав Совета директоров определяется решением общего собрания участников общества, но не может быть менее 3 (трех) человек.

Члены Совета директоров избираются общим собранием участников общества на срок 3 (три) года и могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению общего собрания участников общества полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

Кворум для проведения заседаний Совета директоров составляет не менее половины от числа избранных членов Совета директоров.

13.4. Члены Совета директоров избирают из своего состава Председателя Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя.

Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

13.5. Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца. Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, аудитора, Правления, Председателя Правления.

13.6. Решения на заседании Совета директоров принимаются простым большинством голосов присутствующих. Каждый член Совета директоров при голосовании имеет один голос. Передача права голоса иным лицам, в том числе другим членам Совета директоров, не допускается.

13.7. Совет директоров вправе принимать решения путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

13.8. На заседании Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров общества.

13.9. Члены Совета директоров имеют право получать информацию о деятельности общества и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных обществу убытков, оспаривать совершенные обществом сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», и требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий ничтожных сделок общества в порядке, установленном действующим законодательством.

13.10. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение основных направлений деятельности общества;

- 2) рекомендации по размеру и порядку распределения прибыли;
- 3) избрание Председателя Правления и досрочное прекращение его полномочий;
- 4) образование Правления, определение количественного состава Правления, назначение членов Правления и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) принятие решения о выдаче согласия общества на продажу или отчуждение иным образом доли (части доли) в уставном капитале общества третьим лицам, или отказ в выдаче согласия на отчуждение доли (части доли);
- 6) принятие решения об использовании обществом преимущественного права покупки доли (части доли) (акцепт оферты) или об отказе от его использования;
- 7) принятие решения о согласии на совершение крупной сделки, составляющей 25 (двадцать пять) и не более 50 (пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности общества за последний отчетный период, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 15 пункта 12.4. статьи 12 устава;
- 8) принятие решения о согласии на совершение или последующее одобрение сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает 10 (десять) процентов балансовой стоимости активов общества, определенной на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 15 пункта 12.4. статьи 12 устава;
- 9) принятие решения о согласии на совершение сделки, несущей кредитный риск, со связанным лицом общества в случае, если сумма такой сделки превышает 3 (три) процента величины собственных средств (капитала) общества на последнюю отчетную дату;
- 10) принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссудам, предоставленным участникам общества и (или) их аффилированным лицам (в том числе крупных ссуд);
- 11) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и установление размера оплаты его услуг;
- 12) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом;
- 13) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами рекомендаций и замечаний аудитора и надзорных органов;
- 14) утверждение политики по предотвращению конфликтов интересов, политики по противодействию коррупции, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния общества, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности общества в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 15) утверждение стратегии управления рисками и капиталом, включая порядок управления наиболее значимыми для общества рисками, и стратегии управления капиталом общества, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по обществу, так и по отдельным направлениям деятельности общества, а также контроль за реализацией указанных стратегий;
- 16) принятие решений в случаях, предусмотренных стратегией управления рисками и капиталом;
- 17) утверждение кадровой политики и политики общества в области оплаты труда;
- 18) утверждение информационной политики;
- 19) создание филиалов и открытие представительств, утверждение положений о филиалах и представительствах;
- 20) иные вопросы, не отнесенные Федеральным законом и уставом к компетенции общего собрания участников и исполнительных органов общества.

#### **14. Исполнительные органы общества**

14.1. Руководство текущей деятельностью общества осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением и единоличным исполнительным органом – Председателем Правления.

14.2. Права и обязанности членов Правления, Председателя Правления определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставом и внутренними документами общества.

## **15. Правление**

15.1. Члены Правления избираются Советом директоров сроком на 3 (три) года.

Количество членов Правления определяется Советом директоров, но не может быть менее трех человек. Члены Правления могут переизбираться неограниченное число раз.

15.2. Заседание Правления созывается Председателем Правления (или в его отсутствие одним из заместителей Председателя Правления) по мере необходимости.

Председательствует на заседаниях Правления Председатель Правления (или в его отсутствие один из членов Правления по решению Правления).

15.3. Заседание Правления правомочно принимать решения, если на нем присутствует не менее половины от общего числа членов Правления.

Решения на заседаниях Правления принимаются простым большинством голосов присутствующих. В случае равенства голосов, решающим является голос Председательствующего.

15.4. На заседании Правления ведется протокол, который составляется секретарем Правления, назначенным решением Правления. Протокол заседания Правления подписывается Председательствующим и секретарем.

15.5. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) руководство текущей деятельностью общества;
- 2) решение всех вопросов по управлению и осуществлению деятельности общества, не отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников, Совета директоров и Председателя Правления;
- 3) принятие решения о согласии на совершение следующих сделок, одобрение которых не относится к компетенции иных органов управления:
  - сделка влечет отчуждение исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, принадлежащие обществу;
  - сделка по обеспечению обязательств общества и (или) третьих лиц;
  - сделка по уступке прав или переводу долга;
- 4) определение перечня служебной информации общества, относящейся к коммерческой тайне;
- 5) решение вопросов, выносимых на его обсуждение членами Правления, Председателем Правления и его заместителями в соответствии с их компетенцией;
- 6) подготовка и проведение общих собраний участников общества;
- 7) утверждение повестки дня общего собрания участников общества;
- 8) принятие решений о списании безнадежной задолженности по ссудам за счет сформированного резерва, а также принятие решения об отсутствии необходимости подтверждения данного списания актами уполномоченных государственных органов;
- 9) утверждение внутренних политик общества (кредитной, налоговой, учетной), принятие которых не отнесено к компетенции Совета директоров;
- 10) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 11) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки соответствующих рисков;
- 12) утверждение организационной структуры общества.

## **16. Председатель правления**

16.1. Председатель Правления общества является единоличным исполнительным органом общества и осуществляет руководство деятельностью Правления общества.

16.2. Председатель Правления избирается Советом директоров сроком на 3 (три) года. Председатель Правления может переизбираться неограниченное число раз.

16.3. Председатель Правления несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в отчетности Общества.

16.4. С Председателем Правления заключается договор, который от имени общества подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров.

В случае временного отсутствия Председателя Правления его функции исполняет Заместитель Председателя Правления, назначенный исполняющим обязанности Председателя Правления приказом по обществу.

Исполняющий обязанности Председателя Правления во время отсутствия Председателя Правления обладает правами и выполняет обязанности Председателя Правления, предусмотренные уставом и законодательством Российской Федерации.

16.5. Председатель Правления общества в силу своей компетенции

1) без доверенности действует от имени общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;

2) выдает доверенности на право представительства и совершение сделок от имени общества, в том числе доверенности с правом передоверия;

3) издает приказы о назначении на должности работников общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

4) осуществляет оперативное руководство работой общества;

5) открывает (закрывает) счета в кредитных организациях, распоряжается денежными средствами и имуществом общества;

6) представляет на утверждение общему собранию участников общества и Совету директоров проекты программ и планов развития общества, отчеты об их исполнении, годовой отчет о выполнении финансового плана и годовой баланс общества;

7) отвечает за разработку правил внутреннего трудового распорядка, утверждает и обеспечивает соблюдение этих правил;

8) созывает заседания Правления и представляет на них;

9) принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам внутренней деятельности общества, утверждает внутренние документы общества (регламенты, правила, инструкции и иные документы), определяющие порядок ведения обществом деятельности и предоставления услуг клиентам, а также порядок проведения, учета и контроля операций общества на финансовых рынках за исключением случаев, когда действующим законодательством, а также уставом предусмотрен иной порядок утверждения соответствующих документов;

10) утверждает планы и мероприятия по обучению персонала общества;

11) осуществляет подготовку других необходимых материалов и предложений для рассмотрения общим собранием участников общества и Советом директоров и обеспечивает выполнение принятых ими решений;

12) принимает решение о классификации ссуд в более высокую категорию качества, о признании обслуживания долга хорошим и об уточнении классификации ссуд;

13) утверждает ежеквартальный отчет эмитента;

14) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнением;

15) проверяет соответствие деятельности общества внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и осуществляет оценку соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

16) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

17) создает эффективную систему передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности общества;

18) принимает решение об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений общества;

19) назначает (освобождает от должности) ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

20) осуществляет иные полномочия, не отнесенные к компетенции общего собрания участников общества, Совета директоров и Правления.

## **17. Ревизионная комиссия (ревизор) общества**

17.1. Ревизионная комиссия (ревизор) в обществе отсутствует.

## **18. Хранение документов общества и предоставление обществом информации**

18.1. Общество обязано хранить следующие документы:

- договор об учреждении общества, устав общества, а также внесенные в устав общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- протокол (протоколы) собрания учредителей общества, содержащий решение о создании общества и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал общества, а также иные решения, связанные с созданием общества;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию общества;
- документы, подтверждающие права общества на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы общества;
- положения о филиалах и представительствах общества;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг общества;
- протоколы общих собраний участников общества, заседаний совета директоров общества, коллегиального исполнительного органа общества и ревизионной комиссии общества (при формировании указанных органов управления);
- списки аффилированных лиц общества;
- заключения ревизионной комиссии (ревизора) общества, аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, уставом общества, внутренними документами общества, решениями общего собрания участников общества, Совета директоров, исполнительных органов общества.

18.2. Общество обязано обеспечивать участникам общества доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием общества, управлением им или участием в нем, в том числе определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления, об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

18.3. Общество по требованию участника общества обязано обеспечить ему доступ к документам, предусмотренным настоящей статьей. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником общества указанные документы должны быть предоставлены обществом для ознакомления в помещении исполнительного органа общества. Общество по требованию участника общества обязано предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

## **19. Реорганизация и ликвидация общества**

19.1. Общество может быть добровольно реорганизовано в порядке, предусмотренном Федеральным законом. Реорганизация общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

19.2. Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона и устава общества. Общество может быть ликвидировано также по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации. Ликвидация общества влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

19.3. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество ликвидируемого общества распределяется ликвидационной комиссией между участниками общества в следующей очередности:

- 1) в первую очередь осуществляется выплата участникам общества распределенной, но невыплаченной части прибыли;
- 2) во вторую очередь осуществляется распределение имущества ликвидируемого общества между участниками общества пропорционально их долям в уставном капитале общества.

19.4. Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди. Если имеющегося у общества имущества недостаточно для выплаты распределенной, но невыплаченной части прибыли, имущество общества распределяется между его участниками пропорционально их долям в уставном капитале общества.