

Учредительный документ юридического лица  
ОГРН 1245400036463 представлен при  
внесении в ЕГРЮЛ записи от 11.10.2024 за  
ГРН 1245400036463



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 63EAE0489E208936BA2BF3193712BE7E  
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ  
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО  
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ  
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ  
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ  
Действителен: с 30.01.2024 по 24.04.2025

УТВЕРЖДЁН  
Решением Учредительного собрания  
АО МФК «ФЭР»  
30 сентября 2024 года  
(Протокол № 1 учредительного собрания  
от 30 сентября 2024 года)

## УСТАВ

# Акционерного общества Микрофинансовой компании «Финансовые Экспресс Решения»

город Новосибирск  
2024 год

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: **Акционерное общество Микрофинансовая компания «Финансовые Экспресс Решения».**
- 1.2. Сокращённое фирменное наименование Общества на русском языке: **АО МФК «ФЭР».**
- 1.3. Полное фирменное наименование Общества на английском языке: **Joint stock company Microfinance company «Financial Express Solutions».**
- 1.4. Сокращённое фирменное наименование Общества на английском языке: **JSC MFC «FES».**
- 1.5. Место нахождения Общества: Российская Федерация, город Новосибирск.
- 1.6. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, зарегистрированные в установленном порядке товарные знаки, иные средства визуальной идентификации, определенные внутренними документами Общества.
- 1.7. Акционерное общество Микрофинансовая компания «Финансовые Экспресс Решения» создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

## 2. ЦЕЛИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

2.1. Общество имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности Общества.

2.2. Целями деятельности Общества являются осуществление финансовых услуг, включая предоставление потребительских микрозаймов и займов, микрозаймов и займов представителям микро, малого и среднего бизнеса, которые помогают людям формировать активы, создавать рабочие места и повышать уровень жизни, а также извлечение прибыли Обществом в целях расширения оказываемых Обществом услуг.

2.3. Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- микрофинансовая деятельность и предоставление займов индивидуальным предпринимателям, юридическим и физическим лицам займов, в том числе микрозаймов (микрофинансирование) на условиях срочности, платности, возвратности;
- осуществление деятельности по оказанию консультационных и информационных услуг, связанных с предоставлением финансовых услуг;
- осуществление деятельности по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества;
- осуществление лизинговых операций;
- осуществление иных видов деятельности, и оказание других услуг индивидуальным предпринимателям, юридическим и физическим лицам в различных областях деятельности, не запрещенных действующим законодательством.

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

2.4. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

2.5. Если условиями предоставления лицензии на осуществление определенного вида деятельности предусмотрено требование осуществлять такую деятельность как исключительную, Общество в течение срока действия лицензии осуществляет только виды деятельности, предусмотренные лицензией, и сопутствующие виды деятельности.

## 3. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

3.1. Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Общество приобретает статус микрофинансовой организации, права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» с момента внесения сведений об Обществе в государственный реестр микрофинансовых организаций. До включения сведений об Обществе в реестр микрофинансовых организаций, Общество вправе использовать в своем наименовании словосочетание «микрофинансовая компания» в течение девяноста календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица.

Общество утрачивает статус микрофинансовой организации, и соответственно все права и обязанности, связанные с осуществлением данной деятельности со дня исключения сведений о нем из государственного реестра микрофинансовых организаций. В случае утраты Обществом статуса микрофинансовой организации

Общество обязано исключить из своего наименования словосочетание «микрофинансовая компания» в течение тридцати рабочих дней со дня исключения сведений о нем из государственного реестра микрофинансовых организаций.

3.3. Общество для достижения целей своей деятельности вправе осуществлять любые имущественные и личные неимущественные права, предоставляемые законодательством Российской Федерации акционерным обществам, от своего имени совершать любые допустимые законом сделки, быть истцом и ответчиком в суде.

3.4. Общество является собственником имущества, приобретенного в процессе его хозяйственной деятельности. Общество осуществляет владение, пользование и распоряжение находящимся в его собственности имуществом по своему усмотрению в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества. Имущество Общества учитывается на его самостоятельном балансе.

3.5. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами, пользоваться кредитами в рублях и в иностранной валюте.

3.6. Общество вправе страховать возникающие в его деятельности риски, в том числе риск ответственности за нарушение договора, в обществах взаимного страхования и страховых организациях, за исключением страховых организаций, в которых Общество является учредителем (участником, акционером).

3.7. Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и наделяются Обществом основными и оборотными средствами.

3.8. Филиалы и представительства учреждаются по решению Совета Директоров Общества и действуют в соответствии с положениями о них. Положения о филиалах и представительствах утверждаются Советом Директоров Общества.

3.9. Создание филиалов и представительств за пределами территории Российской Федерации регулируется законодательством Российской Федерации и соответствующих государств.

3.10. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Общества. Общество несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств. Руководители филиалов и представительств назначаются Директором Общества и действуют на основании выданных им доверенностей.

3.11. Общество вправе иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица. Основания, по которым общество признается дочерним (зависимым), устанавливаются законодательством Российской Федерации.

3.12. Зависимые и дочерние общества на территории Российской Федерации создаются в соответствии с законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации - в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или зависимого общества, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

3.13. Общество самостоятельно планирует свою хозяйственную деятельность.

3.14. Общество отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

3.15. Акционеры Общества не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Общество не отвечает по обязательствам акционеров Общества.

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.

#### **4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ ОБЩЕСТВА. АКЦИОНЕРЫ ОБЩЕСТВА**

4.1. Уставный капитал Общества составляет из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами, составляет 100 000 000 (Сто миллионов) рублей и разделён на 100 000 000 (Сто миллионов) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

4.2. Дополнительно к размещённым акциям Общество вправе выпустить 100 000 000 (Сто миллионов) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (объявленные акции).

4.3. Размещёнными и объявленными обыкновенными акциями Общества предоставляются права, предусмотренные настоящим Уставом для владельцев обыкновенных акций Общества.

4.4. Неоплаченные или не полностью оплаченные акции, принадлежащие учредителю, участвуют в голосовании на общем собрании по всем вопросам его компетенции только в период времени, установленном на их полную оплату.

4.5. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- на получение дивидендов;
- в случае ликвидации Общества – право на получение части его имущества.

4.6. Любой акционер вправе на основании письменного или устного запроса, адресованного Директору Общества, получить доступ к документам, обязанность предоставления которых предусмотрена пунктом 1 статьи 91 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее «Закон об

акционерных обществах)). К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Общества.

4.7. Акционеры имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством и уставом Общества.

4.8. Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» установлены особенности совершения сделок с акциями микрофинансовой компании, в связи с чем Общество обязано соблюдать данные требования при сделках с акциями Общества.

4.9. Акционеры Общества должны соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Общество раскрывает неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения принимаемыми органами управления Общества в порядке, установленном положением о раскрытии информации. На основании Федерального закона от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» подлежит раскрытию неограниченному кругу лиц информация о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления общества (далее – Информация). Решения принимаются органами управления общества в порядке, установленном внутренними нормативными документами Общества.

Лица, оказывающие существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества:

- акционеры Общества;
- члены Правления Общества;
- члены Совета директоров Общества;
- члены Ревизионной комиссии;
- Директор Общества.

Информация размещается в открытом доступе на официальном сайте Общества согласно Положению о раскрытии информации.

## 5. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

5.1. Для обеспечения деятельности Общества создаются следующие органы управления и контроля.

5.1.1. Органы управления:

- 5.1.1.1. Общее собрание акционеров (далее также – Общее собрание);
- 5.1.1.2. Совет директоров;
- 5.1.1.3. Единоличный исполнительный орган – Директор;
- 5.1.1.4. Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

5.1.2. Орган контроля: Ревизионная комиссия.

5.2. Члены Совета директоров, а также Директор и другие члены Правления являются должностными лицами Общества.

5.3. Исполнительные органы Общества расположены по месту нахождения Общества.

5.4. Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

5.5. К компетенции Общего собрания относятся решение следующих вопросов:

5.5.1. Внесение изменений и дополнений в устав Общества или утверждение устава Общества в новой редакции.

5.5.2. Реорганизация Общества.

5.5.3. Ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

5.5.4. Определение количественного состава Совета директоров, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий, определение размера вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров.

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

5.5.6. Увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путём размещения дополнительных акций.

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

5.5.8. Избрание членов Ревизионной комиссии Общества и досрочное прекращение их полномочий.

5.5.9. Утверждение аудитора Общества.

- 5.5.10. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчётного года.
- 5.5.11. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.
- 5.5.12. Определение порядка ведения Общего собрания.
- 5.5.13. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.
- 5.5.14. Дробление и консолидация акций.
- 5.5.15. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Закона об акционерных обществах.
- 5.5.16. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Закона об акционерных обществах.
- 5.5.17. Приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах.
- 5.5.18. Принятие решений об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.
- 5.5.19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества.
- 5.5.20. Принятие решения о передаче полномочий Директора по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему).
- 5.5.21. Принятие решений о распоряжении (отчуждение, предоставление любого вида лицензии, обременение) или о последующем одобрении сделок, направленных на распоряжение принадлежащими Обществу исключительными правами на любые объекты интеллектуальной собственности.
- 5.5.22. Изменение базисной даты финансовой отчетности Общества; принятие политики ведения бухгалтерского учета.
- 5.5.23. Принятие решений о распоряжении или о последующем одобрении сделок, направленных на распоряжение акциями, иными ценными бумагами или долями в уставном капитале дочерних обществ.
- 5.5.24. Принятие решений о совершении или о последующем одобрении сделок, направленных на совершение пожертвований или подарков, за исключением совершаемых в рамках обычной хозяйственной деятельности.
- 5.5.25. Принятие решений об инициировании или последующее одобрение действий, направленных на инициирование судебного разбирательства (кроме как в рамках обычной хозяйственной деятельности) при цене иска более 5 000 000 рублей или эквивалента в иной валюте.
- 5.5.26. Решение иных вопросов, отнесенных законодательством к компетенции общего собрания акционеров.
- 5.6. Общее собрание, проводимое в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование), проводится в поселении, являющемся местом нахождения Общества, либо в ином месте, определенном решением Совета директоров либо, если Совет директоров в Обществе не сформирован, решением Директора.
- 5.7. Решение Общего собрания по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Законом об акционерных обществах не установлено иное.
- 5.8. Общие собрания могут быть годовыми и внеочередными. Годовое Общее собрание проводится ежегодно не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания отчётного года.
- 5.9. На годовом Общем собрании должны решаться вопросы об избрании Совета директоров, Ревизионной комиссии Общества, утверждении Аудитора Общества, утверждении годового отчёта, годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, в том числе отчёта о финансовых результатах Общества. Кроме того, на годовом Общем собрании могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания.
- 5.10. Внеочередное Общее собрание проводится по решению Совета директоров Общества на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, Аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.
- 5.11. Предложения в повестку дня Общего собрания и кандидатуры в Совет директоров, Правление, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Общества, а также на должность Директора Общества вправе внести акционеры (акционер) Общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Общества, в срок не позднее чем через 30 дней после окончания отчётного года Общества. Указанные акционеры вправе выдвинуть кандидатов в Совет директоров, Правление, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.
- 5.12. Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа Общества, Совет директоров Общества вправе включать в повестку дня Общего собрания вопросы и кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.
- 5.13. Сообщение о проведении Общего собрания не позднее чем за 21 день, а сообщение о проведении Общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, - не позднее чем за 30

дней до даты его проведения, если законодательством не предусмотрен больший срок, должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому указанному лицу под роспись.

5.14. При определении кворума и подведении итогов голосования учитываются бюллетени, полученные Обществом по почте, по электронной почте с подтвержденной электронной цифровой подписью или путем передачи их акционером в Счетную комиссию не позднее чем за 2 дня до даты проведения Общего собрания.

5.15. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании, относятся годовая отчет, в том числе отчет Совета директоров, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, заключения Аудитора и Ревизионной комиссии Общества по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, сведения о кандидатах для избрания в Совет директоров, Правление, Ревизионную комиссию Общества и на должность Директора, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Общества, или проект устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества или изменения и дополнения к ним, проекты решений Общего собрания Общества, а также иная информация и материалы, установленные действующим законодательством, внутренними документами Общества и решениями Совета директоров Общества.

5.16. В случае, когда повестка дня Общего собрания включает вопрос о реорганизации Общества, акционерам предоставляется, в том числе в обоснование реорганизации, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность всех организаций, участвующих в реорганизации, за три завершённых отчётных года.

5.17. На Общем собрании председательствует председатель Совета директоров или лицо, назначенное Советом директоров. В случае их отсутствия на Общем собрании председательствует лицо, определяемое в соответствии с порядком, установленным в Положении о порядке подготовки и проведения общего Общего собрания.

5.18. Общее собрание правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещённых голосующих акций Общества. Если повестка дня Общего собрания включает в себя вопросы, голосование по которым осуществляется разным составом голосующих, определение кворума для принятия решения по этим вопросам осуществляется отдельно. При этом отсутствие кворума для принятия решения по вопросам, голосование по которым осуществляется одним составом голосующих, не препятствует принятию решения по вопросам, голосование по которым осуществляется другим составом голосующих, для принятия которого кворум имеется.

5.19. Принявшими участие в Общем собрании считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, и акционеры, бюллетени которых получены не позднее двух дней до даты проведения Общего собрания. Принявшими участие в Общем собрании, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

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

5.21. Повторное Общее собрание, созванное взамен несостоявшегося, правомочно, если в нем приняли участие акционеры (их представители), обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещённых голосующих акций Общества.

5.22. По решению Общего собрания, на котором есть кворум, оно может приостанавливаться на срок до 30 дней. На возобновленном Собрании могут решаться только вопросы первоначальной повестки дня.

5.23. Право на участие в Общем собрании осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя. Представитель акционера на Общем собрании действует в соответствии с полномочиями, основанными на указаниях федеральных органов или актов уполномоченных на то государственных органов или органов местного самоуправления либо доверенности, составленной в письменной форме.

5.24. На Общее собрание могут приглашаться специалисты (в том числе работники Общества) для оказания содействия в рассмотрении вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания.

5.25. Протоколы Общего собрания подписываются лицом, председательствующим на Общем собрании, и секретарем Общего собрания и могут быть заверены печатью Общества.

5.26. Протокол об итогах голосования приобщается к Протоколу Общего собрания.

5.27. Решения, принятые Общим собранием, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании, в ходе которого проводилось голосование, за исключением Общего собрания, проводимого в форме заочного голосования, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего собрания или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания в форме заочного голосования.

5.28. Решение Общего собрания может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования, за исключением случаев, установленных действующим законодательством.

**6. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА**

6.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Законом об акционерных обществах и (или) настоящим уставом к компетенции Общего собрания акционеров.

6.2. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 6.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Общества.
  - 6.2.2. Созыв годового и внеочередного Общих собраний, за исключением случаев, предусмотренных Законом об акционерных обществах.
  - 6.2.3. Утверждение повестки дня Общего собрания.
  - 6.2.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания.
  - 6.2.5. Размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в том числе облигаций и иных ценных бумаг, конвертируемых в акции.
  - 6.2.6. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг.
  - 6.2.7. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора.
  - 6.2.8. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.
  - 6.2.9. Использование резервного фонда и иных фондов Общества.
  - 6.2.10. Создание филиалов и открытие представительств Общества, а также прекращение их деятельности.
  - 6.2.11. Утверждение внутренних документов общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законом или настоящим уставом к компетенции Общего собрания акционеров или исполнительных органов Общества.
  - 6.2.12. Согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах.
  - 6.2.13. Приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах.
  - 6.2.14. Иные вопросы, предусмотренные Законом об акционерных обществах и настоящим уставом.
- 6.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Общества.

6.4. В случае если Совет директоров в Обществе не сформирован, функции Совета директоров исполняет Общее собрание, за исключением действий, предусмотренных пунктами 6.2.2 – 6.2.4 настоящего устава, которые в этом случае относятся к компетенции Директора.

6.5. Порядок принятия решений Советом директоров.

6.5.1. Решения на заседании Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если действующим законодательством, настоящим уставом или Положением о Совете директоров Общества не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений. В случае равенства голосов членов Совета директоров решающим является голос Председателя Совета директоров.

6.5.2. Под участием в заседании Совета директоров понимается присутствие члена Совета директоров на заседании, а также направление отсутствующим на заседании членом Совета директоров в установленном порядке письменного мнения по вопросам повестки дня.

6.5.3. Совет директоров может принимать решения путем проведения заочного голосования.

6.5.4. При установлении основных условий договоров, заключаемых с Директором и членами Правления Общества, голоса членов Совета директоров, одновременно являющихся Директором и/или членами Правления Общества, при подсчете голосов не учитываются.

6.6. Совет директоров проводит заседания по мере необходимости. Заседание созывается председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии, Аудитора Общества, Директора, а также Правления Общества.

6.7. Уведомление о заседании Совета директоров направляется каждому члену Совета директоров в письменной форме в порядке и сроки, устанавливаемые Положением о Совете директоров. В случае необходимости на любом заседании Совета директоров может быть принято решение о перерыве в заседании в порядке, установленном в Положении о Совете директоров.

6.8. Кворумом для проведения заседания Совета директоров является участие в заседании не менее половины от числа избранных членов Совета директоров, при этом обязательно участие хотя бы одного независимого директора в случае наличия такового в Совете директоров. При определении наличия кворума учитываются присутствующие члены Совета директоров, а

также письменные мнения по вопросам повестки дня, полученные от членов Совета директоров, отсутствующих на заседании.

6.9. Передача права голоса членом Совета директоров иным лицам, в том числе другим членам Совета директоров Общества, не допускается.

6.10. Совет директоров вправе создавать комитеты и комиссии, в которые могут входить члены Совета директоров и работники Общества. Комитеты и комиссии действуют на основании внутренних документов, регламентирующих порядок образования и деятельности комитетов и комиссий, а также их функции и полномочия. Вышеуказанные документы утверждаются Советом директоров простым большинством голосов членов Совета директоров.

6.11. Протокол заседания Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров, а в случае его отсутствия - иным лицом, осуществляющим функции председательствующего, и может быть скреплен печатью Общества.

6.12. Подготовка вопросов для рассмотрения Советом директоров и делопроизводство выполняются секретарем Совета директоров, назначаемым решением Совета директоров по представлению председателя Совета директоров.

## 7. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА

7.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – Директором и коллегиальным исполнительным органом Общества – Правлением. Если Правление не сформировано, его полномочия осуществляет Директор.

7.2. Директор и члены Правления избираются Общим собранием на срок, определённый решением Общего собрания, либо на неопределённый срок. Общее собрание вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Директора, членов Правления и об образовании новых исполнительных органов.

7.3. Директор Общества без доверенности действует от имени Общества в пределах своей компетенции, установленной настоящим уставом и действующим законодательством. К компетенции Директора Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания, Совета директоров или Правления Общества. В том числе к компетенции Директора относятся:

- 7.3.1. Осуществление оперативного руководства деятельностью Общества;
- 7.3.2. Подписание финансовых документов Общества с правом первой подписи;
- 7.3.3. Представление интересов Общества;
- 7.3.4. Утверждение штатов, заключение трудовых договоров с работниками Общества, применение к этим работникам мер поощрения и наложение на них взыскания;
- 7.3.5. Осуществление функций председателя Правления и организация работы Правления;
- 7.3.6. Совершение сделок от имени Общества, выдача доверенностей от имени Общества, открытие и закрытие в банках счетов Общества;
- 7.3.7. Организация ведения бухгалтерского и налогового учёта, отчётности Общества и документооборота в Обществе;
- 7.3.8. Издание приказов и указаний, обязательных для исполнения работниками Общества;
- 7.3.9. Предъявление от имени Общества претензий и исков;
- 7.3.10. Представление Общества на общих собраниях акционеров (участников) его дочерних обществ, а также на общих собраниях акционеров (участников, членов) иных организаций с участием Общества и голосование по всем вопросам повестки дня таких общих собраний;
- 7.3.11. Утверждение структуры Общества и положений о структурных и обособленных подразделениях Общества.

7.4. В случаях, когда в соответствии с законом или настоящим уставом для совершения Директором сделки или иного юридически значимого действия требуется предварительное согласие иных органов управления Общества, такое действие может быть совершено только после получения соответствующего предварительного согласия.

7.5. Правление действует на основании настоящего устава, а также внутреннего документа Общества, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний и порядок принятия им решений в части, не урегулированной действующим законодательством и настоящим уставом.

7.6. Член Правления вправе досрочно сложить с себя полномочия члена Правления, направив письменное заявление об этом Директору, с последующим вынесением данного вопроса на решение Совета директоров.

7.7. Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее трех четвертей от числа избранных членов Правления.

7.8. На заседании Правления ведется протокол. Проведение заседаний Правления организует Директор, который подписывает протоколы заседаний Правления.

7.9. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

7.10. К компетенции Правления Общества относятся следующие вопросы:



- 7.10.1. Организация эффективного оперативного управления текущей деятельностью Общества;
  - 7.10.2. Выработка и реализация текущей хозяйственной политики Общества в целях повышения его прибыльности и конкурентоспособности;
  - 7.10.3. Разработка и утверждение квартальных, годовых и перспективных планов деятельности Общества, бюджета и инвестиционной программы Общества и контроль за их выполнением;
  - 7.10.4. Организация проведения Собраний акционеров и работы Совета директоров Общества, обеспечение выполнения принятых ими решений;
  - 7.10.5. Принятие решения о реализации акций и иных эмиссионных ценных бумаг Общества, выкупленных Обществом;
  - 7.10.6. Контроль за состоянием работы по погашению дебиторской задолженности Общества;
  - 7.10.7. Принятие решений о праздновании юбилейных и знаменательных дат, о награждении работников Общества, а также о присвоении им почетных званий Общества;
  - 7.10.8. Принятие решений об участии и о прекращении участия Общества в других организациях, за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством или настоящим уставом принятие таких решений относится к компетенции Общего собрания или Совета директоров;
  - 7.10.9. Утверждение внутренних документов Общества по вопросам, отнесенным настоящим уставом к компетенции Правления;
  - 7.10.10. Принятие решений о регистрации и использовании товарных знаков Общества, утверждении фирменного стиля Общества и рекомендаций по его использованию;
  - 7.10.11. Предварительное согласование решений, принимаемых Обществом в рамках реализации прав Общества как участника иных хозяйственных обществ, за исключением решений, предварительное согласование которых осуществляется в соответствии с настоящим уставом Советом директоров Общества.
- 7.11. Правление может осуществлять также иные полномочия, переданные ему Директором Общества, а также передавать часть своих полномочий Директору. В случае если в Обществе не будет сформировано Правление, его функции выполняет Директор.

## 8. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

8.1. Ревизионная комиссия избирается на годовом Общем собрании в соответствии с настоящим уставом в составе трёх человек. Годовое Общее собрание вправе не принимать решение об избрании Ревизионной комиссии, и в таком случае Ревизионная комиссия в Обществе не формируется.

8.2. Полномочия отдельных членов или всего состава Ревизионной комиссии могут быть прекращены досрочно решением Общего собрания.

8.3. В случае, когда количество членов Ревизионной комиссии становится менее половины количества, предусмотренного уставом Общества, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание для избрания нового состава Ревизионной комиссии. Оставшиеся члены Ревизионной комиссии осуществляют свои функции до избрания нового состава Ревизионной комиссии на внеочередном Общем собрании. В случае досрочного прекращения полномочий Ревизионной комиссии или отдельных ее членов полномочия нового состава Ревизионной комиссии действуют до момента избрания (переизбрания) Ревизионной комиссии годовым Общим собранием, следующим за тем годовым Общим собранием, на котором был избран состав Ревизионной комиссии, прекративший свои полномочия.

8.4. Ревизионная комиссия из своего состава избирает председателя Ревизионной комиссии.

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

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Общества;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

## 9. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

9.1. Крупными сделками для Общества в соответствии с настоящим Уставом и Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» являются сделки (включая выдачу и получение займов, ссуд, залогов, поручительств) или несколько взаимосвязанных сделок, связанных с приобретением или отчуждением, либо возможностью отчуждения Обществом прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 10% (десять процентов) и более балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества за последний отчетный период, за исключением сделок, совершаемых в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Общества, сделок, связанных с размещением посредством подписки (реализацией) обыкновенных акций Общества, и сделок, связанных с размещением эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Общества.

9.2. Решение о совершении крупной сделки, указанной в п.9.1. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в собрании.

**10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

10.1. По всем вопросам, не нашедшим своего отражения в Уставе Общества, но прямо или косвенно вытекающим из характера деятельности Общества и имеющим принципиальное значение для акционеров Общества и Общества с точки зрения необходимости защиты их имущественных прав и интересов, а также деловой репутации, акционеры Общества и Общество будут руководствоваться положениями действующего законодательства Российской Федерации.

Акционер  
акрофиз  
исовы