

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1137800007124 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 10.07.2026 за ГРН 2267802026325



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 46BA7F08B386CBC4DB5FC6380DF17B95
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 07.05.2026 по 31.07.2027

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:63:4B:AB:1B:77:E3:AA:8A:68:55:35:6B
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**
Действителен с 20.06.2025 по 20.12.2037

06.07.2026

УСТАВ

Общества с ограниченной ответственностью

небанковская кредитная организация «Мобильная карта»

ООО НКО «Мобильная карта»

УТВЕРЖДЕН

Решением единственного участника
№ 3/2026 от 02 июня 2026 года

г. Санкт-Петербург

2026 год

СОДЕРЖАНИЕ

1	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2	ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА.....	3
3	ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА	4
4	ЦЕЛИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА	4
5	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА	6
6	ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ.....	7
7	ПЕРЕХОД ДОЛИ УЧАСТНИКА.....	9
8	ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ДОЛЮ.....	12
9	СПИСОК УЧАСТНИКОВ	12
10	ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ.....	12
11	УПРАВЛЕНИЕ В ОБЩЕСТВЕ.....	14
12	ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ	14
13	ПОРЯДОК ГОЛОСОВАНИЯ НА ОБЩЕМ СОБРАНИИ УЧАСТНИКОВ.....	20
14	СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ.....	20
15	ПРАВЛЕНИЕ	29
16	ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ.....	31
17	ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ.....	34
18	ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ	38
19	ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И МАТЕРИАЛОВ ОБЩЕСТВА	39
20	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД ОБЩЕСТВА	41
21	КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА ...	41
22	ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА	42
23	РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА.....	43

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Небанковская кредитная организация создана в соответствии с решением учредителя от 25.02.2013 (Решение № 1) с наименованием Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Информационно-платежная система «Мобильная карта», ООО НКО «Мобильная карта» и действует в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации («ГК РФ»), Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» («**Закон об ООО**»), Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 («**Закон о банках**») и иным действующим законодательством Российской Федерации, а также настоящим уставом («**Устав**»).

В соответствии с решением единственного участника от 17.12.2013 (Решение № 2) полное фирменное наименование кредитной организации изменено на Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта» («**Общество**»).

- 1.2 Общество зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по Санкт-Петербургу 30 июля 2013 года, ОГРН 1137800007124.
- 1.3 Полное фирменное наименование Общества на русском языке: **Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация «Мобильная карта».**
- 1.4 Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: **ООО НКО «Мобильная карта».**
- 1.5 Полное фирменное наименование Общества на английском языке: **Non-Banking financial company «Mobile card» Limited.**
- 1.6 Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке: NBFC «Mobile card» Ltd.
- 1.7 Общество имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.
- 1.8 Место нахождения Общества: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург.
- 1.9 Адрес Общества в пределах его места нахождения: 195112, город Санкт-Петербург, проспект Малоохтинский, дом 64, литера Б, этаж 8, помещение 23Н.
- 1.10 Общество создано на неопределенный срок.

2 ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

- 2.1 Общество является коммерческой организацией, корпоративным юридическим лицом, непубличным хозяйственным обществом, уставный капитал которого состоит из долей участников Общества. Общество входит в банковскую систему Российской Федерации.
- 2.2 Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, и внесения соответствующей записи в Едином государственном реестре юридических лиц («ЕГРЮЛ»).
- 2.3 Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

- 2.4 Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством Российской Федерации, если это не противоречит предмету и целям деятельности Общества, определенно ограниченным настоящим Уставом.
- 2.5 Участники Общества не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Общества.
- 2.6 Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета (корреспондентский, валютный и иные счета) на территории Российской Федерации и за ее пределами.
- 2.7 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.
- 2.8 Общество имеет право в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке открывать свои филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения, входить в состав ассоциаций, союзов и иных объединений. Филиалы и представительства Общества должны быть указаны в ЕГРЮЛ. Общество несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА

- 3.1 Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.
- 3.2 Общество не отвечает по обязательствам своих участников.
- 3.3 В случае несостоятельности (банкротства) Общества по вине его участника или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для Общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, а также вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих Общество, и лиц, на которых возложена обязанность формирования, ведения, хранения документов, отражающих экономическую деятельность Общества и баз данных Общества на электронных носителях (резервных копий баз данных), а также обязанность их передачи временной администрации по управлению Обществом или ликвидатору (конкурсному управляющему), на указанного участника Общества перечисленных лиц в случае недостаточности имущества Общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 3.4 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 ЦЕЛИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

- 4.1 Общество создано в целях извлечения прибыли при осуществлении банковских операций и иных сделок, предусмотренных действующим законодательством Российской

Федерации, на основании специального разрешения (лицензии) Банка России, выдаваемого в порядке, установленном Законом о банках.

4.2 Основными видами деятельности Общества является осуществление со средствами в рублях и иностранной валюте следующих банковских операций:

- (а) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- (б) осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- (в) купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- (г) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

4.3 Общество, помимо перечисленных в пункте 4.2 Устава банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- (а) оказание консультационных и информационных услуг.

4.4 Общество вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.5 Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях и в иностранной валюте в соответствии с лицензией Банка России.

4.6 Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

4.7 Общество не вправе осуществлять следующие банковские операции:

- (а) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- (б) открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- (в) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- (г) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады;
- (д) открытие и ведение банковских счетов физических лиц в драгоценных металлах;
- (е) осуществление переводов по поручению физических лиц по их банковским счетам в драгоценных металлах.

4.8 Общество не вправе осуществлять деятельность по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (в том числе и путем выпуска Обществом собственных векселей).

4.9 Общество вправе размещать денежные средства от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, регулирующих порядок расчета обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций.

4.10 Обществу запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров

в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного Обществом в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого Обществом в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества либо полученного Обществом по договору в качестве отступного.

5 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА

- 5.1 Уставный капитал Общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы кредиторов Общества.
- 5.2 Уставный капитал Общества составляет **90 000 000 (Девяносто миллионов) рублей** и состоит из номинальной стоимости долей его участников. На момент утверждения настоящего Устава уставный капитал Общества оплачен полностью денежными средствами.
- 5.3 Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Общества, утверждается решением Общего собрания участников, принимаемым всеми Участниками Общества единогласно.
- Денежная оценка неденежного вклада в уставный капитал Общества должна быть проведена независимым оценщиком. Участники Общества не вправе определять денежную оценку неденежного вклада в размере, превышающем сумму оценки, определенную независимым оценщиком.
- 5.4 Действительная стоимость доли участника Общества в уставном капитале Общества соответствует части величины собственных средств (капитала) Общества, пропорциональной размеру его доли.
- 5.5 Предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал Общества, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала, устанавливаются Банком России в порядке, определенном Законом о банках.
- 5.6 Уставный капитал Общества может быть увеличен или уменьшен в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 5.7 Увеличение уставного капитала Общества допускается только после его полной оплаты.
- 5.8 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.
- 5.9 Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Общества за счет имущества Общества, не должна превышать разницу между величиной собственных средств (капитала) Общества и суммой уставного капитала и резервного фонда Общества (если резервный фонд Общества создан). При увеличении уставного капитала Общества, в соответствии с настоящим пунктом, пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников Общества без изменения размеров их долей.
- 5.10 Общество вправе, а в случаях, предусмотренных Законом об ООО, 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.

- 5.11 Уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Общества должно осуществляться с сохранением размеров долей всех участников Общества.

6 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

- 6.1 Каждый участник Общества имеет право:

- (а) участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- (б) получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с бухгалтерской и иной документацией в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- (в) принимать участие в распределении прибыли Общества;
- (г) продавать или осуществлять отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам Общества, либо третьему лицу в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- (д) получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- (е) требовать приобретения Обществом доли или части доли в случаях, предусмотренных Законом об ООО;
- (ж) передавать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Общества другому участнику Общества или, с согласия общего собрания участников Общества («**Общее собрание участников**»), третьему лицу;
- (з) обжаловать решения органов Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- (и) требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- (к) оспаривать, действуя от имени Общества, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества;
- (л) требовать исключения другого участника Общества в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли, если такой участник Общества своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Обществу либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом.

- 6.2 Участник Общества или Общество, требующие возмещения причиненных Обществу 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 о намерении Общества обратиться с такими требованиями в суд, а также предоставить им иную информацию, имеющую отношение к делу, путем направления в

адрес заинтересованных лиц соответствующего уведомления не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до обращения в судебные инстанции. Участники Общества, не присоединившиеся в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации, к иску о возмещении причиненных Обществу убытков либо к иску о признании недействительной совершенной Обществом сделки, или о применении последствий недействительности сделки, в последующем не вправе обращаться в суд с тождественными требованиями, если только суд не признает причины этого обращения уважительными.

- 6.3 Участники Общества имеют также другие права, предусмотренные настоящим Уставом и Законом об ООО.
- 6.4 Помимо прав, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, участникам Общества могут быть предоставлены иные права (дополнительные права). Указанные права могут быть предоставлены участнику (участникам) Общества по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Общества единогласно. Дополнительные права, предоставленные определенному участнику Общества, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят.
- 6.5 Каждый участник Общества обязан:
- (а) вносить вклады в уставный капитал Общества и в имущество Общества в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Законом об ООО и настоящим Уставом;
 - (б) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества;
 - (в) участвовать в образовании имущества Общества в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом;
 - (г) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации или настоящим Уставом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
 - (д) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу;
 - (е) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано Общество;
 - (ж) соблюдать каждое из положений настоящего Устава;
 - (з) доводить до сведения Общего собрания участников, а также Совета директоров Общества («**Совет директоров**») информацию о лицах и сделках в порядке, предусмотренном статьей 45 Закона об ООО;
 - (и) своевременно информировать Общество об изменении сведений, установленных Законом об ООО, Законом о банках и актами Банка России;
 - (к) соответствовать требованиям к деловой репутации и финансовому положению, установленным Законом о банках и нормативными актами Банка России, и уведомлять Общество о фактах его несоответствия таким требованиям в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.
- 6.6 Участники Общества несут и другие обязанности, предусмотренные настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

- 6.7 Помимо обязанностей, предусмотренных ГК РФ, Законом об ООО и настоящим Уставом, на участников Общества могут быть возложены иные обязанности (дополнительные обязанности). Указанные обязанности могут быть возложены на всех участников Общества по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Общества единогласно. Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника Общества осуществляется по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Общества единогласно. Дополнительные обязанности, возложенные на определенного участника Общества, в случае отчуждения его доли или части доли к приобретателю доли или части доли не переходят. Дополнительные обязанности могут быть прекращены по решению Общего собрания участников, принятому всеми участниками Общества единогласно.
- 6.8 Участники Общества не имеют права выхода из Общества путем подачи заявления о выходе из Общества (по смыслу статьи 26 Закона об ООО и подпункта 1 пункта 1 статьи 94 ГК РФ).
- 6.9 Участник Общества может быть исключен из Общества по требованию другого участника Общества в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия по следующим основаниям:
- (а) если такой участник Общества своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Обществу;
 - (б) если такой участник Общества иным образом существенно затрудняет деятельность Общества и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом и настоящим Уставом.

7 ПЕРЕХОД ДОЛИ УЧАСТНИКА

- 7.1 Переход доли или 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 с соблюдением требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 7.2 Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом всей своей доли (но не ее части) в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам Общества, согласие Общества или других Участников Общества на совершение такой сделки не требуется.
- 7.3 Продажа либо отчуждение иным образом участником Общества всей своей доли (но не ее части) в уставном капитале Общества третьим лицам допускается с соблюдением требований, предусмотренных Законом об ООО и настоящим Уставом, и исключительно с согласия остальных участников Общества.
- 7.4 Продажа либо отчуждение иным образом участником Общества части своей доли в уставном капитале Общества не допускается.
- 7.5 Согласие считается полученным участником Общества, отчуждающим долю, если (в случае продажи доли в уставном капитале Общества третьему лицу) прекращено преимущественное право остальных участников Общества в отношении покупки такой доли либо если (в случае отчуждения доли в уставном капитале Общества третьему лицу, за исключением продажи) в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты получения Обществом соответствующего обращения в отношении отчуждения такой доли в Общество представлены составленные в письменной форме заявления остальных участников Общества о согласии на такое отчуждение, или не представлены

составленные в письменной форме заявления остальных участников Общества об отказе от дачи согласия на такое отчуждение.

- 7.6 Участники Общества пользуются преимущественным правом покупки всей доли участника Общества по цене предложения третьему лицу пропорционально размерам своих долей в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Законом об ООО.
- 7.7 Общество не пользуется и не имеет преимущественного права покупки доли или части доли участника Общества.
- 7.8 При реализации преимущественного права покупки доли участниками Общества не допускается покупка участниками Общества не всей доли в уставном капитале Общества, предлагаемой для продажи участником Общества.
- 7.9 Участник Общества, намеренный продать свою долю 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 условий продажи. Оферта о продаже 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 после ее получения Обществом допускается только с согласия всех участников Общества.
- 7.10 Участники Общества вправе воспользоваться преимущественным правом покупки доли в уставном капитале Общества в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты получения оферты Обществом путем направления в адрес другого участника и Общества письменного уведомления об использовании преимущественного права и об акцепте оферты участника Общества, намеренного продать свою долю в уставном капитале Общества, при условии получения всех регуляторных разрешений, необходимых для приобретения передаваемой доли в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.11 Преимущественное право покупки доли в уставном капитале Общества у участника Общества прекращается в день:
- (а) представления составленного в письменной форме заявления об отказе от использования данного преимущественного права, при этом подпись соответствующего участника на таком заявлении должна быть засвидетельствована нотариально;
 - (б) истечения срока использования данного преимущественного права.
- 7.12 Доля переходит к ее приобретателю с момента внесения соответствующей записи в ЕГРЮЛ, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Внесение в ЕГРЮЛ записи о переходе доли в уставном капитале Общества в случаях, не требующих нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли в уставном капитале Общества, осуществляется на основании правоустанавливающих документов.
- 7.13 К приобретателю доли в уставном капитале Общества переходят все права и обязанности участника Общества, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли в уставном капитале Общества или до возникновения иного основания ее перехода, за исключением прав и обязанностей, предусмотренных соответственно пунктами 6.4 и 6.7 настоящего Устава. Участник Общества, осуществивший отчуждение

своей доли в уставном капитале Общества, несет перед Обществом обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли в уставном капитале Общества, солидарно с ее приобретателем.

- 7.14 Переход доли или части доли в уставном капитале Общества к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Общества, передача доли или части доли в уставном капитале Общества, принадлежавшей ликвидированному юридическому лицу, его учредителям (участникам), имеющим вещные права на его имущество или корпоративные права в отношении этого юридического лица, допускаются без предварительного согласия остальных участников Общества и Общества.
- 7.15 Переход доли или части доли в уставном капитале Общества к наследникам участника (физического лица), являвшегося участником Общества, без предварительного письменного согласия всех других участников Общества запрещен. Согласие считается полученным, если в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Обществом соответствующего обращения наследника участника (физического лица), являвшегося участником Общества, в отношении перехода такой доли или части доли в Общество представлены составленные в письменной форме заявления всех других участников Общества о согласии на такой переход доли или части доли в уставном капитале Общества к наследнику участника (физического лица), являвшегося участником Общества. Во избежание сомнений, неполучение Обществом в течение установленного настоящим пунктом срока заявлений всех других участников Общества о согласии на такой переход доли или части доли в уставном капитале Общества к наследнику участника (физического лица), являвшегося участником Общества, является отказом в переходе доли или части доли в уставном капитале Общества к такому наследнику участника (физического лица), являвшегося участником Общества. В таком случае доля или часть доли в уставном капитале Общества переходит к Обществу с даты получения от любого участника Общества отказа от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале Общества к наследнику участника (физического лица), являвшегося участником Общества, или в день, следующий за датой истечения срока, установленного настоящим пунктом для получения согласия, а Общество обязано выплатить такому наследнику участника (физического лица), являвшегося участником Общества, действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале Общества.
- 7.16 Переход доли или части доли участника Общества в уставном капитале Общества к третьим лицам на ином законном основании (за исключением случая, указанного в пункте 7.15 настоящего Устава), в том числе во избежание сомнений в порядке раздела общего имущества супругов и выделения супружеской доли, без предварительного письменного согласия остальных участников Общества запрещен. Согласие считается полученным, если в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения Обществом соответствующего обращения третьего лица в отношении перехода такой доли или части доли в Общество представлены составленные в письменной форме заявления остальных участников Общества о согласии на такой переход доли или части доли в уставном капитале Общества к третьему лицу. Во избежание сомнений, неполучение Обществом в течение установленного настоящим пунктом срока заявлений остальных участников Общества о согласии на такой переход доли или части доли в уставном капитале Общества к третьему лицу является отказом в переходе доли или части доли в уставном капитале Общества к третьему лицу. В таком случае доля или часть доли в уставном капитале Общества переходит к Обществу с даты получения от любого участника Общества отказа от дачи согласия на переход доли или части доли в уставном капитале Общества к третьему лицу или в день, следующий за датой истечения срока,

установленного настоящим пунктом для получения согласия, а Общество обязано выплатить такому третьему лицу действительную стоимость доли или части доли в уставном капитале Общества.

- 7.17 Участник Общества вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Общества другому участнику Общества и, с согласия Общего собрания участников, третьему лицу. Решение Общего собрания участников о даче согласия на залог доли или части доли в уставном капитале Общества, принадлежащей участнику Общества, принимается всеми участниками Общества единогласно. Голос участника Общества, который намерен передать в залог свою долю или часть доли в уставном капитале Общества, при определении результатов голосования не учитывается.

8 ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ДОЛЮ

- 8.1 В случае обращения взыскания на долю или часть доли участника Общества в уставном капитале Общества по долгам участника Общества, Общество обязано выплатить на основании решения Общего собрания участников, принятого всеми участниками Общества единогласно, кредиторам действительную стоимость доли или части доли такого участника Общества.
- 8.2 Действительная стоимость доли или части доли участника Общества в уставном капитале Общества определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Общества за последний отчетный период, предшествующий дате предъявления требования к Обществу об обращении взыскания на долю или часть доли участника Общества по его долгам.

9 СПИСОК УЧАСТНИКОВ

- 9.1 Общество ведет список участников Общества 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.
- 9.2 Председатель Правления обеспечивает соответствие сведений об участниках Общества и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Общества, о долях или частях долей, принадлежащих Обществу, сведениям, содержащимся в ЕГРЮЛ, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Общества, о которых стало известно Обществу.
- 9.3 Каждый участник Общества обязан своевременно информировать Общество об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, об адресе электронной почты (при ее наличии), а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Общества.
- 9.4 Общество обязано обеспечивать ведение и хранение списка Участников Общества, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, с момента государственной регистрации Общества.

10 ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

- 10.1 Имущество Общества составляют основные средства, оборотные средства, иные материальные и нематериальные активы, ценные бумаги и любое другое имущество, которое, в соответствии с законом, может быть объектом права собственности, а также результаты интеллектуальной деятельности, включая исключительные права на них (интеллектуальная собственность).

- 10.2 Участники Общества обязаны по решению Общего собрания участников вносить вклады в имущество Общества. Решение Общего собрания участников о внесении вкладов в имущество Общества принимается единогласно. Вклады в имущество Общества не изменяют размеры и номинальную стоимость долей участников Общества в уставном капитале Общества.
- 10.3 Вкладом в имущество Общества могут быть денежные средства, вещи, доли (акции) в уставных (складочных) капиталах других хозяйственных товариществ и обществ, государственные и муниципальные облигации. Таким вкладом также могут быть подлежащие денежной оценке исключительные, иные интеллектуальные права и права по лицензионным договорам, если иное не установлено законом.
- 10.4 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 в соответствии с положением о распределении чистой прибыли Общества, принятым Общим собранием участников (в случае его утверждения).
- Срок и порядок выплаты части распределенной прибыли Общества определяются решением Общего собрания участников Общества о распределении прибыли между ними.
- 10.5 Общество не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Общества:
- (а) до полной оплаты всего уставного капитала Общества;
 - (б) до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Общества в случаях, предусмотренных Законом об ООО;
 - (в) если на момент принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или, если указанные признаки появятся у Общества в результате принятия такого решения;
 - (г) если на момент принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда (если резервный фонд Общества создан) или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
 - (д) в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.
- 10.6 Общество не вправе выплачивать участникам Общества прибыль, решение о распределении которой между участниками Общества принято:
- (а) если на момент выплаты Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или, если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты;
 - (б) если на момент выплаты величина собственных средств (капитала) Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда (если резервный фонд Общества создан) или станет меньше их размера в результате выплаты;
 - (в) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

- 10.7 По прекращении указанных в пунктах 10.5 и 10.6 обстоятельств Общество обязано выплатить участникам Общества прибыль, решение о распределении которой между участниками принято.
- 10.8 Общество вправе распределять чистую прибыль Общества исключительно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и положением о распределении прибыли Общества, принятым Общим собранием участников (в случае его утверждения).

11 УПРАВЛЕНИЕ В ОБЩЕСТВЕ

- 11.1 Управление в Обществе осуществляется:
- Общим собранием участников;
 - Советом директоров;
 - Коллегиальным исполнительным органом («**Правлением**»);
 - Единоличным исполнительным органом («**Председателем Правления**»).
- 11.2 В Обществе не предусмотрено создание ревизионной комиссии (избрание ревизора).

12 ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ

- 12.1 Общее собрание участников является высшим органом управления Общества. Решения Общего собрания участников могут приниматься на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием для принятия решений Общим собранием участников или без проведения заседания (заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников). Заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников может быть очередным или внеочередным. Все участники Общества имеют право присутствовать на Общем собрании участников, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня.
- 12.2 Очередное заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников проводится не реже чем один раз в год. На очередном заседании или заочном голосовании для принятия решений Общим собранием участников утверждаются годовые результаты деятельности Общества. Очередное Общее собрание участников может рассматривать также любые иные вопросы, относящиеся к компетенции Общего собрания участников. Очередное заседание Общего собрания участников проводится не ранее чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 4 (четыре) месяца после окончания отчетного года. Подготовка к проведению и проведение очередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников осуществляются по решению Совета директоров.
- 12.3 Внеочередное заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников проводится по решению Совета директоров, принятому по собственной инициативе или по требованию:
- (а) любого члена Совета директоров;
 - (б) Правления;
 - (в) Председателя Правления;
 - (г) аудиторской организации Общества;
 - (д) участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества.

- 12.4 В случае, если в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования Совет директоров не принял решение о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, или принял решение об отказе в его проведении, внеочередное заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников может быть проведено органами или лицами, требующими его проведения.
- 12.5 Решение об отказе в проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников может быть принято Советом директоров только в случае:
- (а) если не соблюден установленный настоящим Уставом и Законом об ООО порядок предъявления требования о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников;
 - (б) если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.
- 12.6 Если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, не относится к компетенции Общего собрания участников или не соответствует требованиям федеральных законов, данные вопросы не включаются в повестку дня.
- 12.7 Орган или лица, осуществляющие подготовку и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, обязаны не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до проведения заседания или до даты окончания приема документов, содержащих сведения о голосовании, при проведении заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников уведомить об этом в письменной форме каждого участника Общества, направив уведомление на адрес электронной почты, указанный в списке участников Общества, или любой иной адрес, о котором Общество будет заблаговременно письменно уведомлено соответствующим участником Общества.

В уведомлении должны быть указаны:

- (а) способ принятия решений Общим собранием участников (заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников);
- (б) дата, время и место проведения заседания, а если голосование на заседании совмещается с заочным голосованием для принятия решений Общим собранием участников, также дата приема документов, содержащих волеизъявление участников Общества (**«Бюллетени участников»**), либо в случае проведения заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников – дата окончания приема Бюллетеней участников;
- (в) предлагаемая повестка дня;
- (г) адрес электронной почты и почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные Бюллетени участников, и способы их подписания в соответствии со статьей 37 Закона об ООО, если голосование осуществляется Бюллетенями участников, а также сведения о возможности заполнения и направления Бюллетеней участников в электронной форме с использованием других электронных либо иных технических средств;

- (д) в случае проведения заседания с дистанционным участием – адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для ознакомления Участников Общества с информацией и материалами, подлежащими предоставлению при подготовке к проведению заседания Общего собрания участников Общества, и сведения о порядке доступа к дистанционному участию в таком заседании, в том числе способы достоверного установления лиц, принимающих дистанционное участие в заседании.

К уведомлению могут быть приложены, в зависимости от того, что применимо, следующие документы и информация:

- (а) бюллетени участников;
- (б) годовой отчет Общества;
- (в) бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества и заключение аудиторской организации Общества по результатам проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;
- (г) сведения о кандидатах в Совет директоров Общества;
- (д) проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Общества, или проект Устава Общества в новой редакции;
- (е) проекты внутренних документов Общества;
- (ж) иная информация (материалы), определяемая Советом директоров.

12.8 Любой участник Общества вправе ознакомиться до начала голосования со всей необходимой информацией и материалами, вносить предложения о включении в повестку дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников дополнительных вопросов не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до его проведения или до даты окончания приема бюллетеней при проведении заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников. Орган или лица, осуществляющие подготовку и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников. В случае, если по предложению участников Общества в первоначальную повестку дня заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников вносятся изменения, орган или лица, осуществляющие подготовку и проведение заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, обязаны не позднее чем за 3 (три) календарных дня до проведения заседания или до даты окончания приема бюллетеней для голосования при проведении заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников уведомить всех участников Общества о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в пункте 12.7 настоящего Устава.

12.9 В случае нарушения порядка подготовки и проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, такое заседание или такое заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников признается правомочным, если в нем участвуют все участники Общества, владеющие в совокупности 100% (ста процентами) долей в уставном капитале Общества.

- 12.10 Общее собрание участников имеет кворум, если в заседании или заочном голосовании для принятия решения Общим собранием участников участвовали все участники Общества, владеющие в совокупности 100% (ста процентами) долей в уставном капитале Общества.
- 12.11 Решения Общего собрания участников могут приниматься:
- (а) на заседании, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием для принятия решений Общим собранием участников. Участие в заседании Общего собрания участников может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование.
- Местом проведения заседаний Общего собрания участников является территория города Москвы, за исключением случая проведения заседания Общего собрания участников с дистанционным участием без определения места его проведения и возможности присутствия в таком месте или
- (б) путем проведения заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников по любым вопросам повестки дня, в том числе по вопросам об утверждении годовых отчетов, отчетности и годовых результатов, если иное императивно не установлено законодательством Российской Федерации.
- 12.12 Заседание Общего собрания участников открывается Председателем Совета директоров. Заседание Общего собрания участников, проводимое по требованию аудиторской организации Общества или участника Общества, или Правления, или Председателя Правления, открывает аудиторская организация Общества, один из участников Общества, созвавших данное заседание, или Председатель Правления соответственно.
- 12.13 Лицо, открывающее заседание Общего собрания участников, проводит выборы председательствующего на Общем собрании участников из числа участников Общества и секретаря Общего собрания участников. При голосовании по вопросу об избрании председательствующего каждый участник заседания Общего собрания участников имеет один голос, а решение по указанному вопросу принимается большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, имеющих право голосовать при принятии решений, данным Общим собранием участников.
- 12.14 Лицом, ответственным за подсчет голосов, является секретарь Общего собрания участников.
- 12.15 В случае заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, участники Общества вправе голосовать при принятии решений Общим собранием участников путем обмена документами (бюллетенями для голосования) посредством электронной, конференц-связи или иной связи с применением средств электронной подписи каждого участника Общества (если применимо), обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение. Порядок проведения заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников определяется внутренним документом Общества, регулирующим порядок проведения заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, утверждаемым Общим собранием участников с учетом особенностей, установленных настоящим Уставом.
- 12.16 Председатель Правления организует ведение протокола заседания Общего собрания участников.

- 12.17 В протоколе о результатах заседания в форме совместного присутствия должны быть указаны: дата, время и место проведения заседания Общего собрания участников; сведения об участниках Общества, принявших участие в голосовании, в том числе с указанием сведений об участниках, принявших участие в заседании дистанционно; общее количество голосов, которыми обладали участники Общества; количество голосов, которыми обладали участники Общества, участвовавшие в заседании или заочном голосовании, а также количество голосов, которыми обладали участники Общества по каждому вопросу повестки дня; основные положения выступлений по вопросам повестки дня; результаты голосования по каждому вопросу повестки дня, сведения о лицах, проводивших подсчет голосов; сведения о лицах, голосовавших против принятия решений и потребовавших внести запись об этом в протокол; дата составления протокола; вопросы, поставленные на голосование; формулировки принятых решений; сведения о лице, подписавшем протокол; вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование.

В протоколе о результатах заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников должны быть указаны: дата, до которой принимались документы, содержащие сведения о голосовании участников Общества, сведения об участниках Общества, принявших участие в голосовании (направивших бюллетени для голосования); общее количество голосов, которыми обладали участники Общества; количество голосов, которыми обладали участники Общества, участвовавшие в заочном голосовании для принятия решений Общим собранием участников, а также количество голосов, которыми обладали участники Общества по каждому вопросу повестки дня; результаты голосования по каждому вопросу повестки дня; сведения о лицах, проводивших подсчет голосов; сведения о лицах, подписавших протокол; дата составления протокола; вопросы, поставленные на голосование; формулировки принятых решений; сведения о лице, подписавшем протокол; вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование.

Если заседание Общего собрания участников, в том числе с дистанционным участием, или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников не состоялось (признано несостоявшимся), в протоколе Общего собрания участников указывается основание, по которому такое заседание или такое заочное голосование не состоялось (признано несостоявшимся), а если этим основанием стали существенные технические неполадки, возникшие при использовании электронных либо иных технических средств, в протоколе Общего собрания участников Общества указываются также сведения о данных технических неполадках.

- 12.18 Протокол заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников составляется в письменной форме в течение 3 (трех) рабочих дней с даты проведения заседания или даты окончания приема бюллетеней для голосования Общим собранием участников и подписывается лицами, указанными в пункте 12.20 настоящего Устава, в зависимости от формы проведения заседания Общего собрания участников.
- 12.19 Протоколы всех заседаний Общего собрания участников регистрируются в журнале регистрации протоколов заседаний Общего собрания участников (ведется в электронном виде), который должен в любое время предоставляться любому участнику Общества для ознакомления. По требованию участников Общества им выдаются выписки из журнала регистрации протоколов, удостоверенные Председателем Правления.
- 12.20 В соответствии с положениями статьи 67.1 ГК РФ принятие Общим собранием участников решения и состав участников Общества, присутствовавших при его принятии (представивших бюллетени для голосования), не требуют нотариального удостоверения и подтверждаются (за исключением решений Общего собрания участников, принятие

которых и состав участников, присутствующих при принятии которых, могут быть подтверждены только путем нотариального удостоверения в силу действующего законодательства Российской Федерации, в том числе решение Общего собрания участников об увеличении уставного капитала Общества):

- (а) в случае проведения заседания Общего собрания участников в форме совместного присутствия – путем подписания протокола Общего собрания участников всеми участниками Общества, председательствующим на данном заседании Общего собрания участников и секретарем заседания Общего собрания участников;
- (б) в случае проведения заседания Общего собрания участников в дистанционной форме посредством конференц-связи или при помощи любого оборудования для связи, которое позволяет всем лицам, принимающим участие в собрании, слышать друг друга (в том числе в формате видео или иных средств визуальной или аудиальной онлайн-конференции) – путем подписания протокола заседания Общего собрания участников председательствующим на данном заседании Общего собрания участников и секретарем заседания Общего собрания участников. Носитель видеозаписи либо аудиозаписи такого заседания хранится с протоколом соответствующего заседания Общего собрания участников и является его неотъемлемой частью;
- (в) в случае проведения заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников – путем подписания протокола заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников председательствующим на данном голосовании Общего собрания участников Председателем Правления с приобщением к протоколу копий бюллетеней для голосования, направленных в Общество до окончания срока приема бюллетеней.

12.21 Если в Обществе остается только один участник Общества и, за исключением решений, принятие которых может быть подтверждено только путем нотариального удостоверения в силу действующего законодательства Российской Федерации, в том числе решение единственного участника Общества об увеличении уставного капитала Общества, решения по всем вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников, принимаются единственным участником единолично и подтверждаются путем подписания единственным участником Общества решения единственного участника Общества, составленного в простой письменной форме, в этом случае решения единственного участника Общества имеют юридическую силу после их подписания единственным участником Общества и не нуждаются в нотариальном удостоверении.

12.22 К исключительной компетенции Общего собрания участников относятся:

- 12.22.1 принятие решения о реорганизации и ликвидации Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 12.22.2 утверждение устава Общества, внесение в него изменений или утверждение устава Общества в новой редакции;
- 12.22.3 принятие решения об увеличении или уменьшении уставного капитала Общества;
- 12.22.4 избрание и досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров, установление членам Совета директоров вознаграждений и (или) компенсаций расходов, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей; определение размеров таких вознаграждений и компенсаций;
- 12.22.5 утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;

- 12.22.6 принятие решений о согласии на совершение крупных сделок или их последующее одобрение в случае, если такая сделка связана с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом, прямо либо косвенно, имущества, балансовая стоимость которого составляет от 50% (пятидесяти процентов) (включая) балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период;
- 12.22.7 принятие решений о согласии на совершение или последующем одобрении сделок, предусмотренных статьей 45 Закона об ООО (в случаях, предусмотренных пунктом 14.17 настоящего Устава);
- 12.22.8 назначение аудиторской организации Общества и определение размера оплаты ее услуг;
- 12.22.9 принятие решения о внесении вкладов в имущество Общества;
- 12.22.10 принятие решения о распределении чистой прибыли Общества между участниками Общества;
- 12.22.11 утверждение (принятие) положения о распределении чистой прибыли Общества;
- 12.22.12 утверждение (принятие) внутренних документов Общества, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (органов управления Общества), в том числе регулирующих порядок проведения заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников;
- 12.22.13 иные вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации.

13 ПОРЯДОК ГОЛОСОВАНИЯ НА ОБЩЕМ СОБРАНИИ УЧАСТНИКОВ

- 13.1 Каждый участник Общества при принятии решений Общим собранием участников имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Общества, за исключением случая, предусмотренного пунктом 12.13 Устава Общества.
- 13.2 Решение вопросов, указанных в пункте 12.22 настоящего Устава, находится в исключительной компетенции Общего собрания участников. Вопросы, находящиеся в исключительной компетенции Общего собрания участников, не могут быть отнесены к компетенции иных органов Общества.
- 13.3 Решения по всем вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания участников, принимаются всеми участниками Общества единогласно, за исключением принятия решений, предусмотренных пунктом 7.17 настоящего Устава, а также, если иное количество голосов не предусмотрено императивными требованиями законодательства Российской Федерации.

14 СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

- 14.1 Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников.

Члены Совета директоров и кандидаты на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Законом о банках и нормативными актами Банка России, а также квалификационным требованиям, установленным в соответствии с федеральными законами, и уведомлять Общество о фактах их

несоответствия таким требованиям в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

14.2 К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 14.2.1 избрание членов Правления и Председателя Правления, принятие решения о досрочном прекращении их полномочий, одобрение условий трудового договора с Председателем Правления, установление вознаграждений и компенсаций членам Правления и Председателю Правления;
- 14.2.2 утверждение бюджета и бизнес-плана Общества и любых изменений к ним (за исключением бизнес-плана, подлежащего представлению в Банк России в соответствии с требованиями Закона о банках);
- 14.2.3 принятие решения об определении основных направлений деятельности Общества, утверждение стратегии развития Общества;
- 14.2.4 принятие решения о совершении Обществом каких-либо пожертвований или безвозмездной передачи любого имущества, за исключением случаев, когда такие пожертвования или безвозмездная передача имущества конкретному лицу предусмотрены утвержденным бюджетом Общества;
- 14.2.5 предоставление согласия на заключение соглашений о разделе прибыли Общества и иных соглашений, предусматривающих распределение прибыли Общества, если такой вопрос не отнесен к компетенции Общего собрания участников;
- 14.2.6 принятие решения о согласии на совершение крупных сделок или их последующее одобрение в случае, если такая сделка связана с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Обществом, прямо либо косвенно, имущества, балансовая стоимость которого составляет от 25% (двадцати пяти) процентов (включая) до 50% (пятидесяти) процентов (не включая) балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период;
- 14.2.7 утверждение организационной структуры Общества;
- 14.2.8 утверждение ключевых показателей эффективности и их целевых значений для Председателя Правления, членов Правления, работников, принимающих риски, и иных работников Общества, определенных в Кадровой политике Общества;
- 14.2.9 утверждение фонда оплаты труда Общества;
- 14.2.10 принятие решения о выплате и утверждение размера премиальных и иных поощрительных выплат Председателю Правления, членам Правления, работникам, принимающим риски, и иным работникам Общества, определенным в Кадровой политике Общества, а также утверждение размера премиального фонда на отчетный год, в пределах которого исполнительными органами может быть принято решение о премировании иных работников Общества, не являющихся указанными выше лицами;
- 14.2.11 принятие решений об открытии или закрытии филиалов или представительств Общества, утверждении положений о филиалах и представительствах Общества;
- 14.2.12 принятие решений о создании ассоциаций (союзов) и других объединений юридических лиц или граждан и юридических лиц и об участии Общества, в том числе о прекращении участия в ассоциациях (союзах) и других объединениях юридических лиц или граждан и юридических лиц;

- 14.2.13 принятие решения о проведении очередного или внеочередного заседания, или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников Общества;
- 14.2.14 принятие решения об отчуждении, обременении или распоряжении иным образом недвижимым имуществом Общества, исключительными правами на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации, если указанный вопрос не отнесен к компетенции Общего собрания участников;
- 14.2.15 предоставление согласия на совершение Обществом любых сделок (в том числе нескольких взаимосвязанных сделок) на сумму, превышающую наибольшую из следующих сумм: (i) 100 000 000 (Сто миллионов) рублей или (ii) 2% (Два) процента от балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества на последнюю отчетную дату, предшествующую дате соответствующей сделки, за исключением (а) сделок, совершаемых Обществом в рамках основного вида деятельности, предметом которых является обеспечение осуществления расчетов и совершение банковских операций, и (б) случаев, когда принятие решения о предоставлении согласия на совершение соответствующей сделки по какому-либо основанию отнесено к компетенции Общего собрания участников;
- 14.2.16 предоставление согласия на инициирование и (или) урегулирование Обществом судебных, арбитражных, третейских или административных споров и разбирательств на сумму, превышающую наибольшую из следующих сумм: (i) 100 000 000 (Сто миллионов) рублей или (ii) 2% (Два) процента от балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества на последнюю отчетную дату, предшествующую дате предоставления согласия на инициирование и/или урегулирование Обществом судебных, арбитражных, третейских или административных споров и разбирательств;
- 14.2.17 утверждение (принятие) следующих внутренних документов Общества:
- (а) положений о филиалах и представительствах Общества;
 - (б) положения о службе внутреннего аудита;
 - (в) положения об организации системы внутреннего контроля в Обществе;
 - (г) стратегии управления рисками и 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 его деятельности;
 - (д) порядка управления наиболее значимыми для Общества рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
 - (е) порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Общества, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
 - (ж) порядка предотвращения конфликтов интересов;
 - (з) плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Общества;
 - (и) плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Общества в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- (к) информационной политики;
- (л) кодекса профессиональной этики;
- (м) политики противодействия коррупции;
- (н) лимитной политики;
- (о) кадровой политики и политики, определяющей систему и принципы мотивации и оплаты труда в Обществе, а также документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Обществом операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Обществом обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Общества, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Обществу в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);
- (п) положений о комитетах Совета директоров;

14.2.18 рассмотрение отчетов:

- (а) службы внутреннего аудита;
- (б) о состоянии и оценке эффективности управления рисками и капиталом;
- (в) о значимых рисках;
- (г) специального должностного лица, ответственного за соблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности («ПВК»), о результатах реализации ПВК, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности («ПОД/ФТ/ЭД»);
- (д) о результатах стресс-тестирования;
- (е) о результатах сопоставления фактически достигнутых финансовых показателей и результатов деятельности Общества с принятой стратегией развития и корпоративного управления Общества и оценке эффективности деятельности подразделений и Правления Общества по ее реализации;
- (ж) о системе внутреннего контроля;
- (з) о ежегодном мониторинге и оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- (и) об исполнении финансового плана (бюджета) Общества;
- (к) о независимой оценке системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

- (л) иных отчетов, рассмотрение которых отнесено к компетенции Совета директоров внутренними документами Общества, утвержденными Советом директоров, или законодательством Российской Федерации;
- 14.2.19 образование комитетов Совета директоров для предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, избрание членов комитетов Совета директоров;
- 14.2.20 одобрение сделок Общества по получению Обществом гарантий, а также предоставление поручительств и иных форм обеспечения исполнения обязательств, за исключением (а) сделок, совершаемых Обществом в рамках основного вида деятельности, предметом которых является обеспечение осуществления расчетов и совершение банковских операций, и (б) случаев, когда принятие решения о предоставлении согласия на совершение соответствующей сделки по какому-либо основанию отнесено к компетенции Общего собрания участников;
- 14.2.21 предварительное утверждение годового отчета и рассмотрение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;
- 14.2.22 использование резервного фонда и иных фондов Общества, утверждение годового отчета об использовании средств фондов;
- 14.2.23 согласие на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных статьей 45 Закона об ООО (за исключением случаев, когда принятие решений на совершение таких сделок относится к компетенции Общего собрания участников);
- 14.2.24 согласование выдачи Обществом безотзывных доверенностей;
- 14.2.25 предоставление рекомендаций Общему собранию участников по вопросу распределения чистой прибыли Общества;
- 14.2.26 проведение оценки:
 - (а) состояния корпоративного управления;
 - (б) соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров на основе отчетов службы внутреннего аудита;
 - (в) собственной работы Совета директоров и представление ее результатов Общему собранию участников;
- 14.2.27 утверждение (назначение) и освобождение от должности руководителя службы внутреннего аудита Общества, плана работы и отчетов службы внутреннего аудита, структуры и бюджета службы внутреннего аудита;
- 14.2.28 рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Общества, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 14.2.29 принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Общества рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- 14.2.30 создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

- 14.2.31 регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Общества вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- 14.2.32 рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Общества, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Общества, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- 14.2.33 своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- 14.2.34 принятие решений по иным вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Совета директоров (наблюдательного совета) Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 14.3 Если иное не предусмотрено императивными требованиями законодательства Российской Федерации, в случае если сделка, требующая согласия Совета директоров, является одновременно сделкой, требующей согласия Общего собрания участников по основанию, предусмотренному настоящим Уставом, соответствующая сделка подлежит одобрению Общим собранием участников в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, и не требует согласия Совета директоров.
- 14.4 Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров, не могут быть переданы на решение единоличному исполнительному органу (Председателю Правления) и коллегиальному исполнительному органу (Правлению) Общества.
- 14.5 Порядок деятельности Совета директоров устанавливается Законом об ООО, настоящим Уставом и в части, не противоречащей Закону об ООО и настоящему Уставу, положением о Совете директоров.
- 14.6 Члены Совета директоров избираются на заседании Общего собрания участников в количестве 6 (шести) человек на срок до следующего очередного заседания Общего собрания участников. Если очередное заседание или заочное голосование для принятия решений Общим собранием участников не было проведено в сроки, установленные Уставом Общества, полномочия Совета директоров действуют до проведения ближайшего внеочередного заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, на котором будут избраны члены Совета директоров. Решением Общего собрания участников не может быть определен иной количественный состав Совета директоров. Кандидат в Совет директоров должен в любой момент времени соответствовать всем требованиям, предусмотренным к нему как к члену Совета директоров законодательством Российской Федерации.
- 14.7 Председатель Правления и члены Правления Общества не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров. Председатель Правления и члены Правления Общества не могут быть одновременно Председателем Совета директоров.
- 14.8 Члены Совета директоров избирают из своего состава большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Председателя Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
- 14.9 Председатель Совета директоров организует его работу, принимает решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров, председательствует на заседаниях Совета директоров, организует составление протокола об итогах проведения заседания или заочного голосования для

принятия решений Советом директоров («**Протокол Совета директоров**»).

- 14.10 Решения Совета директоров могут приниматься на заседаниях или заочным голосованием. При принятии решений Советом директоров на заседании голосование на заседании может совмещаться с заочным голосованием. Участие в заседании Совета директоров может осуществляться дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и предоставляющие такому лицу возможность участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование. Все заседания Совета директоров проводятся на территории города Москвы, за исключением заседаний Совета директоров, проводимых с дистанционным участием без определения места их проведения.
- 14.11 Заседание или заочное голосование для принятия решений Советом директоров созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию любого участника Общества, члена Совета директоров, аудиторской организации Общества, Председателя Правления, руководителя службы внутреннего аудита.
- 14.12 Председатель Совета директоров обязан рассмотреть поступившее требование о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров и в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения Обществом такого требования принять решение о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров и включении вопросов в повестку дня либо об отказе в его проведении. Решение об отказе в проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров может быть принято Председателем Совета директоров только в случае, если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, либо если орган или лица, требующие проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров, не уполномочены на это настоящим Уставом. Мотивированное решение Председателя Совета директоров об отказе в проведении заседания Совета директоров направляется органу или лицам, требующим его проведения, не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента принятия такого решения, способом, предусмотренным пунктом 14.14 Устава.
- 14.13 В случае принятия решения о проведении заседания Совета директоров, оно должно быть проведено в течение 6 (шести) рабочих дней с момента получения Обществом требования о его созыве.
- 14.14 Уведомление о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров направляется Председателем Совета директоров или секретарем Совета директоров каждому члену Совета директоров не позднее чем за 1 (один) рабочий день до даты проведения такого заседания (даты окончания приема опросных листов для голосования в случае заочного голосования для принятия решений Советом директоров) по адресам электронной почты каждого члена Совета директоров, указанным в соглашениях членов Совета директоров на избрание в состав Совета директоров, или иным адресам электронной почты, о которых соответствующие члены Совета директоров письменно уведомят Общество.

В уведомлении о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров должны быть указаны:

- (а) способ принятия решения Советом директоров (заседание или заочное голосование для принятия решений Советом директоров);
- (б) дата, время и место проведения заседания либо в случае проведения заочного голосования для принятия решений Советом директоров – дата окончания приема Бюллетеней членов Совета директоров;
- (в) предлагаемая повестка дня;
- (г) адрес (почтовый адрес и/или адрес электронной почты), по которому могут направляться заполненные Бюллетени членов Совета директоров, а также сведения о возможности заполнения и направления Бюллетеней членов Совета директоров в электронной форме с использованием других электронных либо иных технических средств.

К уведомлению прилагаются подробные сведения по каждому предлагаемому вопросу повестки дня с приложением всех документов, представляемых членам Совета директоров при проведении заседания или заочного голосования для принятий решений Советом директоров. В ходе заочного голосования для принятия решений Советом директоров могут быть рассмотрены только вопросы, указанные в уведомлении о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров.

14.15 В повестку дня первого заседания нового состава Совета директоров в обязательном порядке подлежит включению вопрос об избрании Председателя и секретаря Совета директоров.

14.16 Кворум для проведения заседания или заочного голосования для принятий решений Советом директоров составляет 6 (шесть) членов Совета директоров (за исключением случаев, указанных в настоящем пункте ниже).

В случае, если повестка дня Совета директоров включает в себя вопрос утверждения Бюджета и/или Бизнес-плана, то Совет директоров правомочен (имеет кворум), если в нем приняли участие 5 (пять) членов Совета директоров.

В случае, если в повестку дня Совета директоров включены вопросы о предоставлении согласия на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных статьей 45 Закона об ООО, или иных сделок, предусмотренных Уставом, в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров (как этот термин определен Законом об ООО), то Совет директоров правомочен (имеет кворум) в случае, если в нем приняли участие все незаинтересованные члены Совета директоров.

В случае, когда количество членов Совета директоров становится менее количества, составляющего кворум, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного заседания или заочного голосования для принятий решений Общим собранием участников для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о проведении такого внеочередного заседания или заочного голосования для принятий решений Общего собрания участников.

14.17 Решения Совета директоров принимаются единогласно (за исключением случаев, указанных в пункте ниже).

14.18 В случае, если повестка дня Совета директоров включает в себя вопрос утверждения Бюджета и/или Бизнес-плана, то решение считается принятым, если в пользу указанного вопроса проголосовали 5 (пять) членов Совета директоров.

В случае, если в повестку дня заседания Совета директоров включен вопрос о предоставлении согласия на совершение или последующее одобрение сделок, предусмотренных статьей 45 Закона об ООО, или иных сделок, предусмотренных Уставом, в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров (как этот термин определен Законом об ООО), решение по соответствующему вопросу повестки дня принимается единогласно всеми незаинтересованными в совершении сделки членами Совета директоров. Голоса заинтересованных членов Совета директоров в указанном случае не учитываются.

В случае, если в совершении сделки заинтересованы все члены Совета директоров, а также в случаях, установленных Законом об ООО, решение по данному вопросу должно приниматься на заседании или заочном голосовании Общего собрания участников.

- 14.19 При принятии Советом директоров решений голос Председателя Совета директоров не является решающим.
- 14.20 Члены Совета директоров вправе получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в соответствии с пунктом 4 статьи 65.3 ГК РФ, а также имеют другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Общества.
- 14.21 Документационное и техническое обеспечение деятельности Совета директоров во время проведения заседаний и в период между заседаниями осуществляется секретарем Совета директоров.
- 14.22 Секретарь Совета директоров:
- (а) осуществляет прием требований о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров и документов, необходимых для формирования повестки дня и подготовки заседаний Совета директоров;
 - (б) формирует проекты повестки дня заседаний или заочного голосования для принятия решений Советом директоров и представляет их на утверждение Председателю Совета директоров;
 - (в) сообщает членам Совета директоров о проведении заседаний или заочного голосования для принятия решений Советом директоров путем направления уведомления о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров, утвержденной повестки дня, документов и материалов к Совету директоров, а также документов, содержащих сведения о волеизъявлении членов Совета директоров («Бюллетени для голосования») в случае проведения заседания Совета директоров путем заочного голосования для принятия решений Советом директоров;
 - (г) осуществляет прием заполненных членами Совета директоров Бюллетеней для голосования и подводит итоги голосования по вопросам, решения по которым принимаются путем заочного голосования для принятия решений Советом директоров;
 - (д) ведет протоколы очных заседаний Совета директоров, осуществляет подготовку протоколов заседаний Совета директоров, проводимых путем заочного голосования для принятия решений Советом директоров, и представляет их на подпись Председателю Совета директоров;
 - (е) оформляет и подписывает выписки из протоколов заседаний Совета директоров;
 - (ж) осуществляет иные функции в соответствии с настоящим Уставом, иными

внутренними документами Общества и поручениями Председателя Совета директоров.

- 14.23 Проведение заседания Совета директоров и результаты голосования на заседании, в том числе голосование, на котором совмещается с заочным голосованием, а также результаты заочного голосования для принятия решений Советом директоров подтверждаются протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений Советом директоров. Протокол Совета директоров составляется не позднее 3 (трех) дней после даты проведения заседания или даты окончания приема Бюллетеней для голосования. Протокол Совета директоров подписывается Председателем Совета директоров и секретарем Совета директоров, которые несут ответственность за правильность его составления.
- 14.24 В протоколе Совета директоров указываются:
- (а) дата и время проведения заседания, а если голосование на заседании совмещалось с заочным голосованием, также дата окончания приема Бюллетеней для голосования, место проведения заседания или сведения о том, что заседание с дистанционным участием проводилось без определения места его проведения, либо в случае проведения заочного голосования для принятия решений Советом директоров – дата окончания приема Бюллетеней для голосования;
 - (б) лица, принявшие участие в заседании или заочном голосовании;
 - (в) повестка дня;
 - (г) вопросы повестки дня, поставленные на голосование, и результаты голосования по каждому вопросу повестки дня с указанием варианта голосования каждого члена Совета директоров либо сведений о том, что он не принимал участие в голосовании, принятые решения по каждому вопросу повестки дня;
 - (д) вопросы повестки дня, которые не ставились на голосование;
 - (е) сведения о лицах, подписавших Протокол Совета директоров.

15 ПРАВЛЕНИЕ

- 15.1 Правление является коллегиальным исполнительным органом Общества и возглавляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления).
- 15.2 Срок полномочий членов Правления – 3 (три) года.
- 15.3 Правление формируется не менее чем из 3 (трех) членов. Количественный и персональный состав Правления определяется решением Совета директоров.
- 15.4 Порядок деятельности Правления, а также права и обязанности членов Правления определяются Положением о Правлении, утверждаемым Общим собранием участников.
- 15.5 К компетенции Правления относятся:
- (а) обеспечение исполнения решений Общего собрания участников и (или) Совета директоров;
 - (б) контроль за организацией деятельности Общества;
 - (в) рассмотрение отчетов о работе структурных подразделений Общества и иных отчетов, подлежащих рассмотрению Правлением в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества;
 - (г) организация работы систем управления рисками и внутреннего контроля в рамках принципов и подходов, содержащихся в утвержденных Советом директоров

внутренних документах Общества, в том числе обеспечение соблюдения размера риск-аппетита и отдельных рисков в пределах установленного приемлемого для Общества уровня, рассмотрение и одобрение для последующего представления Совету директоров отчетов о состоянии управления рисками, а также утверждение документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и служащими Общества и контроль их соблюдения;

- (д) организация и осуществление мониторинга соблюдения установленных процедур управления рисками, вынесение предложений по пересмотру размера риск-аппетита в случае существенных изменений во внешней среде и в деятельности Общества, состава подразделений и должностных лиц, ответственных за управление отдельными видами рисков, лимитов и ограничений;
- (е) принятие решений об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов) Общества;
- (ж) организация разработки и принятие решений о предоставлении новых видов банковских услуг;
- (з) утверждение следующих внутренних документов Общества:
 - положений о внутренних структурных подразделениях (дополнительных офисах) Общества;
 - положений, регулирующих взаимодействие структурных подразделений Общества и внутренний документооборот Общества, в том числе документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и служащими Общества и контроль их соблюдения;
 - правил внутреннего трудового распорядка;
 - документов, регулирующих порядок проведения банковских операций и сделок, тарифы и лимиты;
- (и) обеспечение текущей работы и взаимодействия с клиентами Общества;
- (к) реализация положений стратегии развития Общества, бизнес-планов и иных документов, определяющих перспективы развития Общества, проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности Общества, обеспечение ее устойчивого финансово-экономического состояния, защита прав участников Общества, обеспечение эффективности инвестиций, выполнение обязательств перед стейкхолдерами, повышение качества оказываемых услуг;
- (л) обеспечение подготовки проектов документов по стратегическому управлению Обществом на утверждение Общего собрания участников и Совета директоров и реализации принятых решений;
- (м) обеспечение реализации полномочий Общего собрания участников и Совета директоров по образованию исполнительных органов и контролю за их текущей деятельностью;
- (н) обеспечение функционирования сформированной на основании решений Общего собрания участников и Совета директоров системы корпоративного управления;
- (о) создание в случае необходимости комитетов и комиссий по различным направлениям деятельности Общества (подотчетных Правлению), а также утверждение положений о соответствующих комитетах (комиссиях);
- (п) утверждение кандидатов на должности руководителей филиалов (представительств), рассмотрение вопросов об освобождении от таких должностей,

рассмотрение предложений о поощрении работников в рамках полномочий, предоставленных внутренними нормативными документами;

- (р) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Общества в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- (с) реализация полномочий в сфере внутреннего контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Общества, в том числе:
 - установление ответственности за выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров, реализацию стратегии и политики кредитной организации в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
 - делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
 - проверка соответствия деятельности кредитной организации внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
 - создание эффективных систем 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 кредитной организации;
 - рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- (т) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- (у) рассмотрение иных вопросов текущей деятельности Общества, вынесенных на решение Правления Председателем Правления.

15.6 Правление правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины членов, избранных в состав Правления. Решения Правления принимаются большинством голосов членов Правления, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов членов Правления, голос Председателя Правления является решающим.

15.7 Члены Правления должны соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

16 ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

16.1 Единоличным исполнительным органом Общества является Председатель Правления.

16.2 Председатель Правления избирается Советом директоров сроком на 3 (три) года.

16.3 Договор между Обществом и лицом, избранным Председателем Правления, подписывается от имени Общества Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным решением Совета директоров. В договоре с Председателем Правления указываются контактные данные Председателя Правления, в том числе его адрес электронной почты, используемый, в том числе для уведомления Председателя

Правления о проводимых собраниях органов управления Общества и направления других уведомлений в соответствии с настоящим Уставом.

16.4 Председатель Правления:

- (а) осуществляет руководство текущей деятельностью Общества;
- (б) без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- (в) выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия с учетом решений, принимаемых Советом директоров в отношении выдачи безотзывных доверенностей;
- (г) издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, налагает дисциплинарные взыскания, применяет меры поощрения с учетом решений, принимаемых Советом директоров в рамках его компетенции, установленной настоящим Уставом;
- (д) утверждает штатное расписание Общества в рамках организационной структуры Общества, утвержденной Советом директоров;
- (е) обеспечивает выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров;
- (ж) открывает, осуществляет контроль за ведением и закрывает от имени Общества в банках корреспондентские, валютные и другие счета Общества;
- (з) распоряжается денежными средствами и иным имуществом Общества в пределах, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
- (и) решает вопросы, связанные с подготовкой к проведению и проведением заседания или заочного голосования для принятия решений Общим собранием участников, не отнесенные к компетенции Совета директоров;
- (к) утверждает внутренние документы Общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания Участников, Совета директоров и Правления;
- (л) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Законом об ООО или настоящим Уставом к компетенции Общего собрания участников, Совета директоров и Правления;
- (м) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- (н) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- (о) устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Общества (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- (п) осуществляет функции внутреннего контроля посредством:

- обеспечения участия во внутреннем контроле всех работников Общества в соответствии с их должностными обязанностями;
 - оценки рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятия мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
 - принятия документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками НКО, осуществление контроля за их соблюдением;
 - исключения принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- (р) обеспечивает соответствие сведений об участниках НКО и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале НКО, о долях или частях долей, принадлежащих НКО, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале НКО, о которых стало известно НКО;
- (с) обеспечивает подготовку и проведение внеочередных заседаний или заочных голосований для принятия решений Общим собранием участников, заседаний Совета директоров и Правления;
- (т) обеспечивает предоставление необходимой информации и документов внешнему аудиту НКО;
- (у) осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности Общего собрания участников и Совета директоров;
- (ф) принимает иные решения и осуществляет иные полномочия, связанные с текущей деятельностью НКО и не входящие в компетенцию Общего собрания участников, Совета директоров, Правления.
- 16.5 Председатель Правления обязан (в том числе при согласовании кандидатуры на указанную должность, назначении (избрании) на должность и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности, включая временное исполнение должностных обязанностей): (i) соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации; (ii) в своей деятельности соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, положения настоящего Устава, внутренних документов Общества, решения органов управления Общества, принятые в рамках их компетенции, а также заключенный между Обществом и Председателем Правления договор.
- 16.6 Председатель Правления не вправе совершать действия или сделки, требующие, в соответствии с ГК РФ, Законом об ООО и (или) настоящим Уставом, принятия решения Общим собранием участников или Советом директоров об их совершении (выдаче согласия на их совершение) или одобрении, пока соответствующее решение о совершении (выдаче согласия на совершение) или одобрении соответствующих действий или сделок не принято Общим собранием участников и (или) Советом директоров в соответствии с их компетенцией.
- 16.7 В случае необходимости назначения временного исполняющего обязанности Председателя Правления Общества (на период отпуска, командировки или болезни Председателя Правления), временный исполняющий обязанности Председателя Правления Общества осуществляет руководство текущей деятельностью Общества в пределах компетенции единоличного исполнительного органа Общества. Лицо,

временно исполняющее обязанности Председателя Правления, назначается приказом Председателя Правления из числа лиц, согласованных Советом директоров для временного исполнения обязанностей Председателя Правления.

- 16.8 Работодателем для Председателя Правления является Общество. Совет директоров действует от имени Общества при осуществлении Обществом прав и обязанностей работодателя, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и трудовым договором, в отношениях с Председателем Правления.

17 ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

- 17.1 В Обществе функционирует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков с учетом требований, установленных Банком России, в целях обеспечения:

- (а) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- (б) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Общества в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);
- (в) соблюдения нормативных правовых актов, а также учредительных и внутренних документов Общества;
- (г) исключения вовлечения Общества и участия сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, сведений в органы государственной власти и Банк России.

- 17.2 Внутренний контроль осуществляется посредством создания системы внутреннего контроля, представляющей собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающей соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Общества.

- 17.3 В систему органов внутреннего контроля Общества входят:

- (а) органы управления, поименованные в пункте 11.1 настоящего Устава;
- (б) главный бухгалтер и его заместители (см. пункт 17.7 настоящего Устава);
- (в) служба внутреннего контроля (см. пункт 17.8 настоящего Устава);
- (г) служба внутреннего аудита (см. пункт 17.9 настоящего Устава);
- (д) служба управления рисками (см. пункт 17.10 настоящего Устава);
- (е) ответственный сотрудник и подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности (см. пункт 17.11 настоящего Устава);

- (ж) иные структурные подразделения и (или) ответственные работники Общества, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Общества в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.
- 17.4 Полномочия (функции) органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и внутренними документами Общества.
- 17.5 Оценку эффективности внутреннего контроля осуществляет Совет директоров.
- 17.6 Совет директоров обеспечивает исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.
- 17.7 Главный бухгалтер (его заместители):
- (а) главный бухгалтер и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления;
 - (б) главный бухгалтер подчиняется непосредственно Председателю Правления;
 - (в) к полномочиям главного бухгалтера Общества и его заместителей в области организации внутреннего контроля относятся: формирование учетной политики Общества, организация ведения бухгалтерского учета, своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также иные функции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 17.8 Служба внутреннего контроля:
- (а) служба внутреннего контроля является самостоятельным структурным подразделением Общества, функционирующим на постоянной основе, которое образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения о службе внутреннего контроля и других внутренних документов Общества;
 - (б) служба внутреннего контроля осуществляет функции по управлению регуляторным (комплаенс) риском, а также иные функции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением о службе внутреннего контроля и другими внутренними документами Общества;
 - (в) для реализации своих функций служба внутреннего контроля наделяется полномочиями по выявлению регуляторного (комплаенс) риска, учету событий и мониторингу регуляторного (комплаенс) риска, направлению, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском, а также иными полномочиями в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением о службе внутреннего контроля и другими внутренними документами Общества;
 - (г) руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления, функционально подчиняется Председателю Правления и должен соответствовать квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации и иным требованиям, предъявляемым к указанной должности действующим законодательством Российской Федерации;
 - (д) численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность службы внутреннего контроля определяется Председателем Правления;

- (е) Положение о службе внутреннего контроля утверждается Председателем Правления.

17.9 Служба внутреннего аудита:

- (а) служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Общества, независимым от других подразделений Общества, функционирующим на постоянной основе, которое образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Положения о службе внутреннего аудита и других внутренних документов Общества;
- (б) служба внутреннего аудита осуществляет функции по проверке и оценке эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, выполнению решений органов управления Общества, проверке и тестированию достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также иные функции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением о службе внутреннего аудита и другими внутренними документами Общества;
- (в) для реализации своих функций служба внутреннего аудита наделяется полномочиями по осуществлению проверок по всем направлениям деятельности Общества, беспрепятственному доступу к документам, информационным системам и в любые помещения проверяемого подразделения, запросу письменных пояснений по вопросам в рамках проводимых проверок, а также иными полномочиями в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением о службе внутреннего аудита и другими внутренними документами Общества;
- (г) руководитель службы внутреннего аудита назначается и освобождается от должности Советом директоров, функционально подчиняется Совету директоров и должен соответствовать квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации и иным требованиям, предъявляемым к указанной должности действующим законодательством Российской Федерации;
- (д) численность службы внутреннего аудита устанавливается в соответствии со штатным расписанием, утвержденным Председателем Правления;
- (е) Положение о службе внутреннего аудита утверждается Советом директоров.

17.10 Служба управления рисками:

- (а) служба управления рисками является самостоятельным структурным подразделением Общества, функционирующим на постоянной основе, которое образуется и действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, Стратегии по управлению рисками и капиталом, Положения о службе управления рисками и других внутренних документов Общества;
- (б) служба управления рисками осуществляет функции по управлению рисками и капиталом Общества, а также иные функции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Стратегией по управлению рисками и капиталом, Положением о службе управления рисками и другими внутренними документами Общества;
- (в) для реализации своих функций служба управления рисками наделяется полномочиями по организации, внедрению и сопровождению системы управления рисками в Обществе, а также иными полномочиями в соответствии с законодательством Российской Федерации, Стратегией по управлению рисками и

капиталом, Положением о службе управления рисками и другими внутренними документами Общества;

- (г) руководитель службы управления рисками назначается и освобождается от должности Председателем Правления, функционально подчиняется Председателю Правления и должен соответствовать квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации и иным требованиям, предъявляемым к указанной должности действующим законодательством Российской Федерации;
- (д) численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность службы управления рисками определяется Председателем Правления;
- (е) Положение о службе управления рисками утверждается Председателем Правления.

17.11 Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности («**Ответственный сотрудник**»), и подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности («**Подразделение по ПОД/ФТ/ЭД**»):

- (а) Ответственный сотрудник является должностным лицом Общества, к функциям которого относятся разработка и реализация в Обществе Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и экстремистской деятельности сведений в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Для реализации своих функций Ответственный сотрудник наделяется следующими полномочиями:

- (а) получать от руководителей и сотрудников подразделений Общества необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;
- (б) снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- (в) входить в помещения подразделений Общества, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
- (г) давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения руководителя Общества), указания, касающиеся проведения операции (сделки) (в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке));
- (д) иными полномочиями в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Общества;
- (е) Ответственный сотрудник назначается и освобождается от должности Председателем Правления, функционально подчиняется Председателю Правления и должен соответствовать квалификационным требованиям, требованиям к

деловой репутации и иным требованиям, предъявляемым к указанной должности действующим законодательством Российской Федерации;

- (ж) в Обществе также создается подразделение по ПОД/ФТ/ЭД, возглавляемое Ответственным сотрудником, которое действует на основании положения о данном структурном подразделении, утверждаемого Председателем Правления;
- (з) цели деятельности, задачи, функции и полномочия Ответственного сотрудника и Подразделения по ПОД/ФТ/ЭД и порядок их взаимодействия с иными подразделениями Общества определяются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, настоящим Уставом, ПВК, иными внутренними документами Общества и должностной инструкцией Ответственного сотрудника (сотрудников Подразделения по ПОД/ФТ/ЭД).

- 17.12 Порядок организации и функционирования иных подразделений и (или) ответственных сотрудников Общества, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков определяются внутренними документами Общества.

18 ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

- 18.1 Общество обеспечивает сохранность денежных средств, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Общества, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующими законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Обществом в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Общества и его ликвидности.
- 18.2 Общество постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации для небанковских кредитных организаций.
- 18.3 Общество обязано своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, определяемых законодательством Российской Федерации.
- 18.4 Общество организует внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.
- 18.5 На денежные средства клиентов и корреспондентов, находящиеся на счетах, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами.
- 18.6 Общество гарантирует сохранение тайны по операциям и счетам своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и работники Общества, его участники и их представители обязаны хранить тайну об операциях и счетах Общества, его клиентов и корреспондентов.
- 18.7 Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются

Обществом им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Фонду пенсионного и социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа или согласия прокурора по уголовным делам – органам следствия или прокуратуры по делам, находящимся в их производстве.

- 18.8 Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по операциям физических лиц выдаются на основании судебного решения Обществом должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.
- 18.9 Все должностные лица и служащие Общества, его участники и их представители, аудиторские организации обязаны строго соблюдать сохранение тайны по операциям и счетам клиентов Общества и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Общества.
- 18.10 Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Общества, а также другая информация, находящаяся в Обществе на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная Председателем Правления Общества к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению, тиражированию в любой форме без согласия Председателя Правления Общества.
- 18.11 Порядок работы с информацией в Обществе, отнесенной к коммерческой тайне Общества, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливаются Председателем Правления Общества с учетом действующего законодательства Российской Федерации.
- 18.12 Информация об операциях и счетах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, об операциях физических лиц представляется Обществом в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

19 ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И МАТЕРИАЛОВ ОБЩЕСТВА

- 19.1 К информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам Общества в любое время, относятся:
- (а) информация и материалы, перечисленные в пункте 22.2 настоящего Устава;
 - (б) годовые отчеты Общества;

- (в) заключения аудиторской организации Общества по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;
 - (г) сведения о кандидатах на должность Председателя Правления, членов Совета директоров и аудиторской организации Общества;
 - (д) проекты изменений и дополнений, вносимых в настоящий Устав, или проект Устава в новой редакции, проекты внутренних документов Общества;
 - (е) бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества, включая без ограничений документы бухгалтерского учета, бухгалтерские балансы, отчеты о прибыли и убытках, а также все приложения и расшифровки к документам бухгалтерской отчетности;
 - (ж) приказы, распоряжения и инструкции единоличного исполнительного органа Общества, а также иные документы и акты, оформленные единоличным исполнительным органом Общества;
 - (з) документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на балансе Общества;
 - (и) управленческая отчетность Общества, а также любая иная отчетность похожего рода, которая готовится в Обществе и предоставляется органам управления Общества (членам органов управления Общества);
 - (к) иная информация и материалы, необходимые участникам Общества, в пределах, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.
- 19.2 Информация и документы, указанные в пункте 19.1 настоящего Устава, должны быть предоставлены участнику Общества для ознакомления в помещении Общества, расположенном по адресу Общества, в пределах его места нахождения или в ином месте, опубликованном на сайте Общества в сети «Интернет», в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования участником Общества или со дня подписания Обществом и участником Общества договора о нераспространении информации (соглашения о конфиденциальности), если запрашиваемая информация или документы содержат конфиденциальную информацию. Общество обязано по требованию участника Общества предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному участником Общества, соответствующие расходы на пересылку.
- 19.3 Общество вправе отказать в предоставлении документов при наличии условий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 19.4 Общество представляет государственным органам информацию, включая статистическую, необходимую для целей налогообложения и для ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 19.5 Общество обязано по требованию должностных лиц, уполномоченных осуществлять контроль за деятельностью Общества и действующих в рамках своей компетенции, представлять соответствующие документы, письменную или иную устную информацию, необходимую для выполнения ими контрольных функций.
- 19.6 Общество публикует годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после подтверждения её достоверности аудиторской организацией в порядке и сроки, установленные Банком России, а также раскрывает иную информацию о своей

деятельности, предусмотренную федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Российской Федерации.

- 19.7 Общество обязано по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ему разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами.
- 19.8 Годовая финансовая отчетность Общества, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (в случае её составления), представляется участникам Общества в срок не позднее 120 дней после окончания отчетного года, за который составлена данная отчетность, в соответствии со сроками, установленными законодательством Российской Федерации, но не позднее срока проведения очередного заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием участников общества, путем её направления Председателем Правления (или иным уполномоченным им лицом) участникам Общества по адресам электронной почты, указанным в списке участников Общества, или по любому иному адресу, о котором Общество будет заблаговременно письменно уведомлено соответствующим участником Общества.

Промежуточная финансовая отчетность Общества, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (в случае её составления), представляется участникам Общества в срок не позднее 60 дней после окончания отчетного периода, за который составлена данная отчетность, в соответствии со сроками, установленными законодательством Российской Федерации, путем её направления Председателем Правления (или иным уполномоченным им лицом) участникам Общества по адресам электронной почты, указанным в списке участников Общества, или по любому иному адресу, о котором Общество будет заблаговременно письменно уведомлено соответствующим участником Общества.

Предоставление указанной отчетности в Банк России, а также её раскрытие (если применимо) осуществляется в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

20 РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД ОБЩЕСТВА

- 20.1 В целях обеспечения финансовой надежности, для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате деятельности Общества, из чистой прибыли, полученной Обществом, создается резервный фонд.
- 20.2 Резервный фонд создается в размере 5% (пять) процентов от величины уставного капитала Общества. Резервный фонд Общества формируется путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% (пяти) процентов от чистой прибыли отчетного года до достижения величины, указанной в настоящем пункте.
- 20.3 Отчисления в резервный фонд могут производиться только после утверждения Общим собранием участников годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
- 20.4 Средства резервного фонда могут расходоваться в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

21 КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА

- 21.1 Для проверки и подтверждения правильности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также для проверки состояния текущих дел Общества привлекается

профессиональная аудиторская организация, не связанная имущественными интересами с Обществом, членами Совета директоров, Председателем Правления, членами Правления и участниками Общества.

- 21.2 Аудиторская организация и размер оплаты ее услуг утверждается Общим собранием участников.
- 21.3 Аудиторская проверка Общества осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.
- 21.4 Надзор и контроль за деятельностью Общества осуществляется Банком России и иными уполномоченными государственными органами согласно законодательству Российской Федерации.

22 ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА

- 22.1 Общество обязано хранить документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Общества, решениями Общего собрания участников, Совета директоров и исполнительных органов Общества.
- 22.2 Во исполнение обязанности, предусмотренной пунктом 22.1 настоящего Устава, Общество должно хранить, помимо прочего, следующие документы:
 - (а) решение об учреждении Общества, Устав, а также внесенные в Устав и зарегистрированные в установленном порядке изменения и дополнения;
 - (б) протокол (протоколы) собрания учредителей Общества, содержащий(ие) решение о создании Общества и об утверждении (если применимо) денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал Общества, а также иные решения, связанные с созданием Общества;
 - (в) документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;
 - (г) документ, подтверждающий постановку на учет Общества в налоговом органе;
 - (д) внутренние документы Общества;
 - (е) положения о филиалах и представительствах Общества;
 - (ж) решение о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, изменения в решении о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
 - (з) протоколы заседаний Общего собрания участников, Совета директоров, а также все материалы, презентации, справочную, аналитическую и вспомогательную информацию, которая распространялась в соответствующем органе управления Общества до, в процессе и после принятия соответствующего решения и подготовки протокола соответствующего органа управления Общества;
 - (и) списки аффилированных лиц Общества;
 - (к) заключения аудиторской организации, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
 - (л) судебные решения по спорам, связанным с созданием Общества, управлением им или участием в нем, а также судебные акты по таким спорам, в том числе определения о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления, либо заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска;

- (м) договоры (односторонние сделки), являющиеся крупными сделками и (или) сделками с заинтересованностью;
 - (н) запись трансляций заседаний Общего собрания участников с дистанционным участием;
 - (о) иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Общества, решениями Общего собрания участников, Совета директоров и Председателя Правления.
- 22.3 Общество хранит документы по месту нахождения его Председателя Правления или в ином месте, известном и доступном участникам.
- 22.4 Документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в государственные архивные учреждения. Передача и упорядочение документов осуществляются за счет средств Общества в соответствии с требованиями архивных органов.

23 РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

- 23.1 Общество может быть добровольно реорганизовано или ликвидировано по решению Общего собрания участников. Другие основания и порядок реорганизации или ликвидации Общества определяются ГК РФ и иными федеральными законами.
- 23.2 Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации Общества в связи с его ликвидацией и государственной регистрации Общества, создаваемого путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяются Банком России.
- 23.3 Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.
- 23.4 Реорганизация Общества осуществляется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, предусмотренных Законом о банках и нормативными актами Банка России.
- 23.5 При слиянии кредитных организаций все права и обязанности каждой из них переходят к вновь возникшей организации.
- 23.6 При присоединении одной кредитной организации к другой к последней переходят все права и обязанности присоединенной организации.
- 23.7 При разделении Общества его права и обязанности переходят к вновь возникшим организациям в соответствии с передаточным актом.
- 23.8 При выделении из состава Общества одной или нескольких организаций, к каждой из них переходят права и обязанности реорганизованной организации в соответствии с передаточным актом.
- 23.9 Общество может быть реорганизовано по требованию Банка России в случаях, предусмотренных федеральными законами, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 23.10 Ликвидация Общества может быть осуществлена добровольно на основании решения Общего собрания участников или по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке (в том числе по инициативе Банка России).
- 23.11 Ликвидация влечет за собой прекращение деятельности Общества без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства.

- 23.12 Государственная регистрация Общества в связи с его ликвидацией осуществляется в течение 45 (сорока пяти) рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.
- 23.13 В случае прекращения деятельности Общества на основании решения его участников, Банк России по ходатайству Общества принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления Обществом указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.
- 23.14 Если после принятия решения участниками Общества о его ликвидации Банк России принимает решение об отзыве у Общества лицензии на осуществление банковских операций, решение участников Общества о его ликвидации и иные связанные с ним решения участников Общества или решения назначенной участниками Общества ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу.
- 23.15 Общество в таком случае подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном для ликвидации кредитной организации по инициативе Банка России.
- 23.16 В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций Общество в течение 15 (пятнадцати) дней со дня принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России.
- 23.17 Участники Общества, принявшие решение о его ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора) в соответствии с Законом о банках, утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс Общества по согласованию с Банком России.
- 23.18 Ликвидация Общества считается завершенной, а Общество прекратившим свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.
- 23.19 В случае реорганизации или ликвидации Общество обязано обеспечить учет и сохранность документов, а также своевременную передачу их на государственное хранение в порядке, установленном актами Банка России и Федерального архивного агентства.

.....
Р.П. Антонов
Председатель Совета директоров
Общества с ограниченной ответственностью
небанковская кредитная организация
«Мобильная карта»



ПРОШИТО И ПРОНУМЕРОВАНО
44 (сорок четыре) листа(ов)

.....Р.П. Антонов
Председатель Совета директоров
ООО НКО «Мобильная карта»

