

УТВЕРЖДЕН

Единственным акционером
Решение №3 от 14 декабря 2011 г.

У С Т А В

**Открытое акционерное общество
«Городская сберегательная касса»
(новая редакция)**

г. Москва
2011

4/3

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. **Открытое акционерное общество "Городская сберегательная касса"**, именуемое в дальнейшем "Общество", создано в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона "Об акционерных обществах", Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность акционерных обществ.

1.2. Фирменное наименование Общества на русском языке:

- Полное: **Открытое акционерное общество "Городская сберегательная касса"**;

- Сокращенное: **ОАО "Городская Сберкасса"**.

1.3. Фирменное наименование Общества на английском языке: **City Sberkassa**.

1.4. Местом нахождения Общества является место нахождения его постоянно действующего исполнительного органа – Генеральный директор.

1.5. Местом нахождения Общества является следующий адрес: **109012, г. Москва, Новая площадь, д. 10**.

2. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

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

2.2. Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в органе, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

2.3. Общество создается без ограничения срока деятельности.

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

2.5. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

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

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

2.8. Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров.

2.9. Акционеры не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры не полностью оплатившие свои акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

2.10. Если несостоятельность (банкротство) Общества вызвана действиями (бездействием) его акционеров или других лиц, которые имеют право давать обязательные для Общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, то на указанных акционеров или других лиц в случае недостаточности имущества Общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

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

2.12. Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и настоящего Устава.

2.13. Общество может создавать самостоятельно или совместно с другими обществами, товариществами, кооперативами, предприятиями, учреждениями, организациями и гражданами на территории Российской Федерации предприятия и организации с правами юридического лица в любых допустимых действующим законодательством Российской Федерации организационно-правовых формах.

2.14. Общество может иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории Российской Федерации, созданные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации – в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения дочернего или

зависимого обществ, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

2.15. Общество приобретает статус микрофинансовой организации, права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» с момента внесения сведений об Обществе в государственный реестр микрофинансовых организаций.

2.16. Общество утрачивает статус микрофинансовой организации, и соответственно все права и обязанности, связанные с осуществлением данной деятельности с момента исключения сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций.

2.17. Общество, имея статус микрофинансовой организации, не вправе:

2.17.1. выступать поручителем по обязательствам своих акционеров, а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;

2.17.2. совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Общества имущества, либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества Общества на десять и более процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества за последний отчетный период без предварительного одобрения такой сделки Общим собранием акционеров Общества;

2.17.3. выдавать займы в иностранной валюте;

2.17.4. осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2.15. Общество самостоятельно планирует свою производственно-хозяйственную деятельность. Основу планов составляют договоры, заключаемые с потребителями продукции и услуг, а также с поставщиками материально - технических и иных ресурсов.

2.16. Реализация продукции, выполнение работ и предоставление услуг осуществляются по ценам и тарифам, устанавливаемым Обществом самостоятельно.

3. ЦЕЛЬ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Основной целью деятельности Общества является осуществление коммерческой деятельности, направленной на получение прибыли.

Целью создания Общества является объединение экономических интересов, материальных, трудовых, интеллектуальных и финансовых ресурсов акционеров для осуществления хозяйственной, то есть направленной на получение прибыли, деятельности, за исключением той, которая запрещена законодательством Российской Федерации.

3.2. Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- предоставление займов, в том числе микрозаймов (микрофинансирование), индивидуальным предпринимателям, юридическим и физическим лицам на условиях срочности, платности, возвратности в соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организаций»;
- предоставление займов индивидуальным предпринимателям, юридическим и физическим лицам на условиях срочности, платности, возвратности;
- предоставление индивидуальным предпринимателям, юридическим и физическим лицам содействия в получении финансирования из отечественных и иностранных источников;
- финансирование программ, проектов и мероприятий, направленных на поддержку и развитие субъектов малого и среднего предпринимательства;
- участие в реализации инвестиционных проектов и программ;
- разработка и осуществление новых финансовых и инвестиционных технологий, способствующих оживлению предпринимательской активности;
- разработка отраслевых и комплексных программ и мероприятий по развитию бизнеса в регионе, представление их в органы власти и управления и участие в их реализации;
- информационные и консалтинговые услуги;
- представительские, рекламные, маркетинговые услуги;
- бухгалтерские и юридические услуги;
- разработка программных продуктов и систем;
- организация семинаров, тренингов, корпоративных мероприятий, бизнес-туров, групповых и индивидуальных программ;
- исследование конъюнктуры рынка;

- консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления, в том числе:
- консультирование по вопросам финансового управления предприятия;
- консультирование по вопросам управления маркетингом;
- консультирование по вопросам управления человеческими ресурсами.

3.3. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

3.4. Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на занятие определенным видом деятельности предусмотрено требование о занятии такой деятельностью как исключительной, то Общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) не вправе осуществлять иные виды деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных специальным разрешением (лицензией) и им сопутствующих.

3.5. Деятельность Общества не ограничивается вышеперечисленными видами.

3.6. Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством и настоящим Уставом.

3.7. Общество вправе осуществлять любые виды внешнеэкономической деятельности, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

3.8. Сделки Общества, выходящие за пределы уставной деятельности, но не противоречащие закону, являются действительными.

3.9. Вмешательство в хозяйственную и иную деятельность Общества со стороны государственных и иных организаций не допускается, если оно не обусловлено их правом по осуществлению контроля за деятельностью Общества.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА

4.1. Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов.

4.2. Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.

4.3. Уставный капитал Общества составляет **1 000 000 (Один миллион)** рублей.

4.4. Уставный капитал Общества разделен на **100 000 000 (Сто миллионов)** штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью **0,01** рубля каждая.

4.5. Общество вправе разместить дополнительно к размещенным акциям **100 000 000 (Сто миллионов)** штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью **0,01** рубля каждая (объявленные акции) на общую номинальную стоимость **1 000 000 (Один миллион)** рублей.

4.6. Обыкновенные именные акции, объявленные Обществом к размещению, предоставляют их владельцам права, предусмотренные разделом 7 настоящего Устава.

4.7. Уставный капитал Общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций.

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

4.9. Дополнительные акции могут быть размещены Обществом только в пределах количества объявленных акций, определенного настоящим Уставом.

4.10. Решением об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных акций в пределах количества объявленных акций данной категории (типа), способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

4.11. Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги Общества, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

4.12. При оплате дополнительных акций денежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Общим собранием акционеров Общества в соответствии со статьей 77 Федерального закона "Об акционерных обществах".

4.13. При оплате акций денежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик. Величина денежной оценки

имущества, произведенной учредителями Общества и Общим собранием акционеров Общества, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

4.14. Увеличение Уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Общества. Увеличение Уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Общества.

4.15. Сумма, на которую увеличивается Уставный капитал Общества за счет имущества Общества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Общества и суммой Уставного капитала и резервного фонда Общества.

4.16. При увеличении Уставного капитала Общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции той же категории (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций. Увеличение Уставного капитала Общества за счет его имущества путем размещения дополнительных акций, в результате которого образуются дробные акции, не допускается.

4.17. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах", обязано уменьшить свой уставный капитал.

4.18. Уставный капитал Общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".

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

4.20. Внесение изменений и дополнений в Устав Общества, связанных с уменьшением Уставного капитала Общества путем приобретения акций Общества в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Общим собранием акционеров Общества отчета об итогах приобретения акций. В этом случае Уставный капитал Общества уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций.

4.21. Общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Общества, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" Общество обязано уменьшить свой уставный капитал, - на дату государственной регистрации Общества.

4.22. В течение 30 дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала Общество обязано письменно уведомить об уменьшении уставного капитала Общества и о его новом размере кредиторов Общества, а также опубликовать в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц, сообщение о принятом решении. При этом кредиторы Общества вправе в течение 30 дней с даты направления им уведомления или в течение 30 дней с даты опубликования сообщения о принятом решении письменно потребовать досрочного прекращения или исполнения соответствующих обязательств Общества и возмещения им убытков.

4.23. Общество не вправе осуществлять приобретение размещенных им акций, если номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, станет ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации или, если номинальная стоимость акций Общества, находящихся в обращении, составит менее 90 процентов от уставного капитала Общества.

4.24. В случаях, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах", и в других, предусмотренных законодательством случаях акционеры вправе требовать полного или частичного выкупа Обществом принадлежащих им акций.

4.25. Выкуп акций Обществом осуществляется по цене, определенной Общим собранием акционеров, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Общества, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

4.26. Акционеры Общества имеют право отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров Общества любым третьим лицам. Наследники акционера либо правопреемники акционера, являющегося юридическим лицом, имеют право на акции, получаемые в порядке наследования (правопреемства), независимо от согласия других акционеров.

4.27. Все споры по вопросам приобретения и реализации акций разрешаются в судебном порядке.

5. АКЦИИ, ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЩЕСТВА

5.1. Общество размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций, облигаций и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.2. Все акции Общества выпускаются в бездокументарной форме.

5.3. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

5.4. Размещение Обществом акций и иных ценных бумаг Общества, конвертируемых в акции, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.5. Общество вправе осуществлять размещение дополнительных акций и иных эмиссионных ценных бумаг посредством распределения их среди акционеров общества, подписки и конвертации.

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

5.7. Оплата дополнительных акций Общества, размещаемых посредством подписки может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами, имеющими денежную оценку. Форма оплаты дополнительных акций Общества определяется решением об их размещении.

5.8. Оплата иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться только деньгами.

5.9. Акции Общества, распределяемые при его учреждении, должны быть полностью оплачены в течение года с момента государственной регистрации Общества.

5.10. Не менее 50% акций Общества, распределенных при его учреждении, должны быть оплачены в течение трех месяцев с момента государственной регистрации Общества.

5.11. До оплаты 50% акций Общества, распределенных среди его учредителей, Общество не вправе совершать сделки, не связанные с учреждением Общества.

5.12. Акция не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты, за исключением акций, приобретаемых учредителями при создании Общества.

5.13. В случае неполной оплаты акций в течение срока, установленного п. 5.9., право собственности на акции переходит к Обществу.

5.14. Если при осуществлении преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (дробные акции). Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет.

5.15. Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями. В случае если одно лицо приобретает две и более дробные акции одной категории (типа), эти акции образуют одну целую и (или) дробную акцию, равную сумме этих дробных акций.

6. ФОНДЫ ОБЩЕСТВА

6.1. В Обществе может быть создан резервный фонд в размере 5% от уставного капитала.

6.2. Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом Общества.

6.3. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд Общества составляет 5 (Пять) процентов от чистой прибыли.

6.4. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств.

6.5. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

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

7. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ ОБЩЕСТВА

7.1. Акционером Общества признается лицо, владеющее акциями Общества на основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций Общества имеют право:

- 1) участвовать лично или через представителей в Общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- 2) вносить предложения в повестку дня Общего собрания акционеров Общества в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- 3) получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с документами Общества в соответствии с положениями Федерального закона "Об акционерных обществах", иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Уставом;
- 4) получать дивиденды, объявленные Обществом;
- 5) в случае ликвидации Общества получать часть его имущества;
- 6) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

8. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

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

8.2. Общество ведет реестр акционеров Общества самостоятельно.

8.3. По решению Общего собрания акционеров Общество вправе поручить ведение реестра акционеров профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (далее по тексту – "регистратор").

8.4. В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, и иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

8.5. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров, обязано своевременно информировать Общество об изменении своих данных. В случае непредставления им информации об изменении своих данных, Общество не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

8.6. Внесение записей в реестр акционеров Общества осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций не позднее трех дней с момента представления документов, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

8.7. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Общества не допускается за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации.

8.8. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Общества может быть обжалован в суд.

8.9. По решению суда Общество обязано внести в реестр соответствующую запись.

8.10. По требованию акционера или номинального держателя акций Общество обязано подтвердить их права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров Общества, которая не является ценной бумагой.

9. ДИВИДЕНДЫ

9.1. Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

9.2. Общество обязано выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды.

9.3. Общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

– до полной оплаты всего уставного капитала Общества;

- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах";
 - если на день принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты дивидендов;
 - если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Общества меньше суммы его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Общества ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Общество обязано выплатить акционерам объявленные дивиденды.
- 9.4. Решения об объявлении и выплате дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда и форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), принимаются Общим собранием акционеров Общества.
- 9.5. Общество не вправе выплачивать дивиденды по акциям:
- если на день выплаты Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты дивидендов;
 - если на день выплаты стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов;
 - в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 9.6. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Общества.
- 9.7. Срок выплаты дивидендов определяется Общим собранием акционеров Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЬНО-РЕВИЗИОННЫЕ ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА

10.1. Органами управления Обществом являются:

- Общее собрание акционеров;
 - Совет директоров;
 - Единичный исполнительный орган Общества – Генеральный директор;
- 10.2. Контрольно-ревизионным органом Общества является Ревизионная комиссия (Ревизор).

11. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

- 11.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Общества.
- 11.2. Один раз в год Общество проводит годовое Общее собрание акционеров.
- 11.3. Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.
- 11.4. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в период с 1 марта по 30 июня в год, следующий за отчетным финансовым годом.
- 11.5. На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества, утверждении Аудитора Общества, вопросы об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков), распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков общества по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.
- 11.6. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
- 11.6.1 внесение изменений и дополнений к Уставу Общества или утверждение Устава в новой редакции;
- 11.6.2 реорганизация Общества;

- 11.6.3 ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного балансов;
- 11.6.4 определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 11.6.5 определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 11.6.6 увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 11.6.7 уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;
- 11.6.8 избрание членов ревизионной комиссии (Ревизора) Общества и досрочное прекращение их полномочий;
- 11.6.9 выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, утверждение порядка выплаты дивидендов;
- 11.6.10 утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков), распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков общества по результатам финансового года;
- 11.6.11 определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 11.6.12 избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 11.6.13 дробление и консолидация акций;
- 11.6.14 принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- 11.6.15 принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- 11.6.16 принятие предварительного решения об одобрении сделки, связанной с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Общества имущества, либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества Общества на десять и более процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества за последний отчетный период;
- 11.6.17 приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- 11.6.18 определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг Общества;
- 11.6.19 принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 11.6.20 утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
- 11.6.21 передача полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющей организации или управляющему;
- 11.6.22 решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом.
- 11.7. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Общества.
- Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров не могут быть переданы на решение Совету директоров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах".
- 11.8. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если на момент окончания регистрации для участия в Общем собрании акционеров зарегистрировались акционеры (их представители), обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Общества.

- 11.9. Голосование на Общем собрании акционеров Общества осуществляется по принципу "одна голосующая акция – один голос" без применения бюллетеней для голосования.
- 11.10. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Общества, принимающих участие в собрании.
- 11.11. Решения по вопросам, указанным в пп. 11.6.1., 11.6.3., 11.6.5., 11.6.16. настоящего Устава, принимаются квалифицированным большинством в 3/4 (Три четверти) голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании. Если федеральными законами РФ будет установлено, что квалифицированным большинством голосов должны приниматься какие-либо другие решения, помимо указанных в настоящем пункте, Общество будет обязано руководствоваться нормой закона в соответствующих случаях.
- Решения по вопросам, указанным в пп. 11.6.1. – 11.6.3., 11.6.5., 11.6.6., 11.6.13 – 11.6.16., 11.6.18., 11.6.19 настоящего Устава принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров Общества.
- 11.12. Решение о созыве годовых и внеочередных Общих собраний акционеров принимает Совет директоров Общества. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совет директоров определяет: форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование), дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестку дня Общего собрания акционеров, порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания, перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров и порядок ее предоставления, форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.
- Если Совет директоров в Обществе не сформирован, его функции, связанные с созывом и организацией проведения Общего собрания акционеров исполняет Генеральный директор Общества.
- 11.13. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня.
- 11.14. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 (Двадцать) дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, - не позднее чем за 30 (Тридцать) дней до даты его проведения.
- 11.15. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.
- 11.16. Подготовка к проведению Общего собрания акционеров, в том числе внеочередного и повторного собрания, осуществляется в порядке и в сроки, устанавливаемые Федеральным законом "Об акционерных обществах", настоящим Уставом, нормативно-правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
- 11.17. При подготовке к Общему собранию акционеров лицам, имеющим право на участие в нем, должна быть обеспечена возможность ознакомиться с информацией и материалами в сроки и объеме, устанавливаемые Федеральным законом "Об акционерных обществах" и иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации.
- 11.18. Общее собрание акционеров ведет Председательствующий, избираемый из числа присутствующих акционеров (представителей акционеров).
- 11.19. При отсутствии кворума для проведения Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 (Тридцатью) процентами голосов, приходящихся на размещенные голосующие акции Общества.
- 11.20. Внеочередные собрания проводятся по решению Совета директоров Общества на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества, Аудитора Общества или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Общества на дату предъявления соответствующего требования.
- 11.21. Порядок и сроки проведения внеочередного Общего собрания акционеров определяются Федеральным законом "Об акционерных обществах".

- 11.22. Совет директоров Общества не вправе изменять форму проведения и формулировки вопросов повестки дня внеочередного Общего собрания акционеров.
- 11.23. Решение Совета директоров Общества об отказе в созыве внеочередного Общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.
- 11.24. Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.
- 11.25. В случае если в течение 5 (Пяти) дней с даты предъявления требования Ревизионной комиссии (Ревизора), Аудитора Общества или акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 (Десяти) процентов голосующих акций Общества, не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе от его созыва, внеочередное Общее собрание может быть созвано лицами, требующими его созыва.
- 11.26. Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем).
- 11.27. Решения Общего собрания акционеров, проводимого в форме заочного голосования могут быть приняты лишь при условии, если в соответствии с законом для рассматриваемых вопросов не установлен иной порядок принятия решений.
- 11.28. Принятие решений путем заочного голосования осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.
- 11.29. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое с нарушением требований закона, иных правовых актов, Устава Общества, в случае если он не принимал участия в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и указанным решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение 6 месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.
- 11.30. Решения Общего собрания акционеров оформляются письменно в виде протоколов.
- 11.31. Протокол Общего собрания акционеров составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председателем собрания на Общем собрании акционеров и секретарем Общего собрания акционеров.
- 11.32. Протокол Общего собрания акционеров должен содержать:
- 11.32.1. место и время проведения Общего собрания акционеров;
- 11.32.2. общее количество голосов, которыми обладают акционеры – владельцы голосующих акций Общества;
- 11.32.3. количество голосов, которыми обладают акционеры, принимающие участие в Общем собрании акционеров;
- 11.32.4. председательствующий, секретарь и повестка дня Общего собрания;
- 11.32.5. основные положения выступлений, вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- 11.32.6. решения, принятые Общим собранием акционеров.
- 11.33. Если все размещенные голосующие акции Общества принадлежат одному лицу, решения по вопросам компетенции Общего собрания акционеров принимаются единственным акционером Общества и оформляются письменно. При этом правила о порядке созыва и проведения Общего собрания акционеров, предусмотренные настоящим Уставом, не применяются.
- 11.34. В решении единственного акционера Общества должны быть отражены сведения, предусмотренные подпунктами 11.32.1. – 11.32.3., 11.32.5., 11.32.6. пункта 11.32. настоящего Устава.

12. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

12.1. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

12.2. Совет директоров избирается Общим собранием акционеров кумулятивным голосованием в порядке, установленном Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом на срок до следующего годового Общего собрания акционеров.

12.3. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо. Член Совета директоров может не быть акционером Общества.

12.4. Если годовое Общее собрание акционеров не было проведено в сроки, установленные настоящим Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом, полномочия Совета директоров прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению годового Общего собрания акционеров.

12.5. Лица, избранные в состав Совета директоров Общества, могут переизбираться неограниченное число раз.

12.6. Полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно по решению Общего собрания акционеров.

12.7. В случае, когда количество членов Совета директоров Общества становится менее количества, составляющего кворум заседания Совета директоров, Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного общего собрания акционеров.

12.8. В случае отсутствия в Обществе Совета директоров его функции осуществляет Общее собрание акционеров. При этом решение вопросов, связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров относится к компетенции Генерального директора Общества.

12.9. Члены Совета директоров Общества обязаны:

- добросовестно и разумно выполнять возложенные на него обязанности в интересах Общества и его акционеров;

- принимать активное участие в заседаниях Совета директоров;

- не разглашать и не использовать в личных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию об Обществе;

- предоставлять Обществу информацию о себе и о своих аффилированных лицах, а также иную информацию, сведения и документы, необходимые Обществу для исполнения требований действующего законодательства;

- своевременно доводить до сведения Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизора), Аудитора Общества информацию о предполагаемых сделках, в совершении которых он может быть признан заинтересованным по основаниям, предусмотренным Федеральным законом "Об акционерных обществах";

- извещать Совет директоров в письменном виде о намерении совершить сделки с ценными бумагами Общества и (или) дочерних и зависимых обществ, а также раскрывать информацию о совершенных им сделках с такими ценными бумагами в порядке, установленном для раскрытия такой информации.

12.10. К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

12.10.1. определение приоритетных направлений деятельности Общества;

12.10.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров;

12.10.3. утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

12.10.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, определение формы его проведения, определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и иные вопросы предусмотренные п. 11.12 настоящего устава и Федеральным законом "Об акционерных обществах" и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;

12.10.5. подготовка предложений о внесении изменений в Устав Общества и вынесение их на рассмотрение Общего собрания акционеров;

12.10.6. предварительное утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках и Убытков, подготовка рекомендаций по распределению прибыли, в том числе по вопросам выплаты (объявления) дивидендов;

12.10.7. подготовка предложений Обществу собранию акционеров по размеру выплачиваемых членам Совета директоров и Ревизионной комиссии (Ревизора) вознаграждений и компенсаций;

12.10.8. выдвижение кандидатов для утверждения в качестве аудитора Общества, определение размера оплаты услуг аудитора;

- 12.10.9. утверждение рекомендаций Общему собранию акционеров по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 12.10.10. выработка рекомендаций Общему собранию акционеров по величине, условиям и порядку увеличения или уменьшения уставного капитала Общества;
- 12.10.11. подготовка предложений Общему собранию акционеров по предельному размеру объявленных акций Общества;
- 12.10.12. утверждение решения о выпуске ценных бумаг, внесение в него изменений и дополнений;
- 12.10.13. принятие решения об отчуждении размещенных акций Общества, находящихся в распоряжении Общества;
- 12.10.14. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг, за исключением случаев, когда лицо, заинтересованное в совершении сделки, является членом Совета директоров Общества;
- 12.10.15. приобретение размещенных Обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным Законом "Об акционерных обществах";
- 12.10.16. утверждение внутренних документов Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров;
- 12.10.17. создание и ликвидация филиалов, открытие и ликвидация представительств Общества, утверждение Положений о филиалах и представительствах Общества, утверждение предложенных исполнительным органом Общества кандидатур на должность руководителей филиалов и представительств Общества;
- 12.10.18. одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- 12.10.19. одобрение сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных главой Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- 12.10.20. предварительное (до совершения) одобрение сделок, предметом которых является имущество Общества, стоимость которого превышает 0,1 (один десятая) процента балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, если Федеральным Законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом не предусмотрен иной порядок их совершения;
- 12.10.21. принятие решения о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и (или) возможностью отчуждения недвижимого имущества (земельные участки, здания и сооружения, объекты инфраструктуры), если Федеральным Законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом не предусмотрен иной порядок их совершения;
- 12.10.22. предварительное (до совершения) одобрение сделок, связанных с обременением имущества Общества правами третьих лиц, в том числе залога имущества Общества, если Федеральным Законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом не предусмотрен иной порядок их совершения (одобрения);
- 12.10.23. предварительное (до совершения) одобрение сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, связанных с выдачей и (или) получением Обществом займов, кредитов, а также сделок, связанных с поручительством для третьих лиц;
- 12.10.24. принятие решения о совершении Обществом вексельных сделок, в том числе о выдаче Обществом векселей, производстве по ним передаточных надписей, авалей, независимо от суммы;
- 12.10.25. предварительное (до совершения) одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением, обременением правами третьих лиц принадлежащих Обществу акций (долей, паев) российских и иностранных юридических лиц;
- 12.10.26. принятие решения о приобретении акций у акционеров Общества, в случае, предусмотренном Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- 12.10.27. принятие решений об участии и о прекращении участия Общества в других организациях, за исключением организаций, указанных в п. 11.6.18 настоящего Устава;
- 12.10.28. определение позиции Общества по голосованию в органах управления дочерних и зависимых обществ по вопросам реорганизации и ликвидации таких обществ, внесения изменений в их учредительные документы, формирования исполнительных органов, выдвижения кандидатов в органы управления и избрания их членов, увеличения и уменьшения уставного капитала, совершения сделки или нескольких взаимосвязанных сделок, заключаемых на сумму

- свыше 10% (десяти процентов) балансовой стоимости активов дочернего или зависимого общества;
- 12.10.29. определение размера вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых Генеральному директору Общества;
- 12.10.30. определение условий и заключение договора с Генеральным директором;
- 12.10.31. утверждение регистратора и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 12.10.32. использование резервного фонда и иных фондов Общества;
- 12.10.33. определение порядка формирования средств фондов Общества, утверждение годового отчета об использовании средств фондов;
- 12.10.34. утверждение годовых отчетов о работе Совета директоров;
- 12.10.35. утверждение отчетов об итогах приобретения акций, погашения акций, предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах", внесение в отчеты изменений и дополнений;
- 12.10.36. размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах";
- 12.10.37. решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным Законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом.
- 12.11. Председатель Совета директоров Общества избирается членами Совета директоров из их числа на первом заседании Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.
- Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего председателя большинством голосов от общего количества членов Совета директоров.
- Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества, не может быть одновременно Председателем Совета директоров.
- 12.12. Председатель Совета директоров:
- организует работу Совета директоров;
 - созывает заседания Совета директоров и председательствует на них;
 - организует на заседаниях Совета директоров ведение протокола;
 - председательствует на Общем собрании акционеров Общества;
 - контролирует ход исполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
 - осуществляет взаимодействие с исполнительными органами Общества с целью контроля за текущей финансово-хозяйственной деятельностью Общества;
 - осуществляет иные функции, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах", настоящим Уставом и внутренними документами Общества.
- 12.13. В случае отсутствия Председателя на заседании Совета директоров функции председательствующего осуществляет один из присутствующих членов Совета директоров, избранный Советом директоров.
- 12.14. Совет директоров принимает решения на заседании в форме совместного присутствия для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, с учетом возможности предоставления членами Совета директоров письменных мнений отсутствующих на заседании членов Совета директоров или в форме заочного голосования.
- 12.15. Заседания Совета директоров созываются Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества или аудитора Общества, исполнительного органа Общества.
- 12.16. Заседание Совета директоров является правомочным при условии присутствия на заседании более половины от общего количества членов Совета директоров, избранных Общим собранием акционеров. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня заседания Совета директоров учитывается письменное мнение отсутствующего на заседании члена Совета директоров, поступившее в Общество до начала голосования по вопросу повестки дня заседания Совета директоров.
- 12.17. При решении вопросов на заседании Совета директоров каждый член Совета директоров обладает одним голосом. Передача права голоса одним членом Совета директоров иному лицу, в том числе другому члену Совета директоров, не допускается.

12.18. Решения Совета директоров принимаются большинством голосов его членов, присутствующих на заседании или принимающих участие в заочном голосовании.

12.19. На заседании Совета директоров ведется протокол. Протокол заседания Совета директоров составляется не позднее трех дней с момента проведения заседания Совета директоров. В протоколе заседания Совета директоров указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствующим на заседании, который несет ответственность за правильность составления протокола.

12.20. Если в Обществе Совет директоров не сформирован, решения по вопросам, отнесенным настоящим Уставом к его компетенции, принимаются Общим собранием акционеров.

13. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

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

13.2. Генеральный директор Общества подотчетен Общему собранию акционеров.

13.3. Генеральный директор избирается Общим собранием акционеров Общества сроком на 3 (Три) года.

13.4. Генеральный директор может быть избран из числа акционеров, либо Генеральным директором может быть избрано любое другое лицо, обладающее, по мнению большинства акционеров - владельцев голосующих акций Общества, необходимыми знаниями и опытом.

13.5. Генеральный директор решает все вопросы текущей деятельности Общества, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

13.6. Права и обязанности Генерального директора по осуществлению руководства текущей деятельностью Общества определяются Федеральным законом "Об акционерных обществах", иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом, и заключаемым с ним договором.

13.7. Договор с Генеральным директором от имени Общества подписывает Председатель Совета директоров. Если Совет директоров в Обществе не сформирован, договор с Генеральным директором подписывает лицо, которое являлось председательствующим на Общем собрании акционеров, избравшем Генерального директора.

13.8. Генеральный директор Общества:

- действует без доверенности от имени Общества;
- представляет Общество в отношениях с третьими лицами;
- обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров;
- распоряжается имуществом Общества в пределах, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации;
- утверждает внутренние документы Общества, утверждение которых не отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, в том числе Правила предоставления микрозаймов, Правила внутреннего контроля;
- определяет организационную структуру Общества;
- утверждает штатное расписание Общества, филиалов и представительств;
- принимает на работу и увольняет с работы сотрудников Общества;
- поощряет работников Общества, а также налагает на них взыскания;
- открывает в банках расчетный, валютный и другие счета Общества;
- совершает от имени Общества сделки;
- утверждает цены на продукцию и тарифы на услуги;
- организует документооборот;
- организует бухгалтерский учет и отчетность;
- принимает решение о созыве Общего собрания акционеров Общества и осуществляет подготовку к Общему собранию акционеров в порядке, предусмотренном Федеральным законом "Об акционерных обществах", нормативно-правовыми актами органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, настоящим Уставом.

- издает приказы и распоряжения, дает указания, обязательные для исполнения всеми сотрудниками Общества;

- решает другие вопросы текущей деятельности Общества.

13.9. Заместитель (заместители) Генерального директора при необходимости может быть назначен Генеральным директором для руководства направлениями работы в Обществе в соответствии с распределением обязанностей, утвержденным Генеральным директором.

13.10. При отсутствии Генерального директора, а также в иных случаях, когда Генеральный директор не может исполнять свои обязанности, его функции исполняет заместитель (один из заместителей по решению Генерального директора).

13.11. Совмещение лицом, осуществляющим функции Генерального директора Общества должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия Совета директоров Общества.

13.12. Генеральный директор Общества при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должен действовать в интересах Общества, осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении Общества добросовестно и разумно.

13.13. Генеральный директор несет ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу его виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

13.14. При определении оснований и размера ответственности Генерального директора должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

13.15. Общество или акционер (акционеры), владеющий в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Общества, вправе обратиться в суд с иском к Генеральному директору о возмещении убытков, причиненных Обществу в случае, предусмотренном пунктом 13.13, настоящего Устава.

14. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

14.1. Для осуществления контроля за финансово - хозяйственной деятельностью Общества Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия (Ревизор) Общества.

14.2. Срок полномочий Ревизионной комиссии (Ревизора) составляет 1 (Один) год.

14.3. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) не могут одновременно занимать какие-либо должности в органах управления Общества. Обязанности членов Ревизионной комиссии (Ревизора) могут выполнять акционеры (представители акционеров), а также лица, не являющиеся акционерами Общества.

14.4. Проверки (ревизии) финансово - хозяйственной деятельности осуществляются Ревизионной комиссией (Ревизором) по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по собственной инициативе, по решению Общего собрания акционеров Общества или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10% (Десятью процентами) голосующих акций.

14.5. По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии (Ревизору) Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

14.6. Члены Ревизионной комиссии (Ревизор) вправе требовать от должностных лиц Общества предоставления всех необходимых документов о финансово - хозяйственной деятельности Общества и личных объяснений.

14.7. Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе привлекать к своей работе экспертов и консультантов, работа которых оплачивается за счет Общества.

14.8. К компетенции Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества также относятся:

1) подтверждение достоверности данных, содержащихся в годовом отчете, бухгалтерском балансе, счете прибылей и убытков Общества;

2) анализ финансового состояния Общества, выявление резервов улучшения финансового состояния Общества и выработка рекомендаций для органов управления Общества;

3) организация и осуществление проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Общества, в частности: проверка (ревизия) финансовой, бухгалтерской, платежно-расчетной и иной документации Общества, связанной с осуществлением Обществом финансово-

хозяйственной деятельности, на предмет ее соответствия законодательству Российской Федерации, Уставу, внутренним документам Общества;

- 4) контроль за сохранностью и использованием основных средств;
 - 5) контроль за соблюдением установленного порядка списания на убытки Общества задолженности неплатежеспособных дебиторов;
 - 6) контроль за расходованием денежных средств Общества в соответствии с утвержденными бизнес-планом и бюджетом Общества;
 - 7) контроль за формированием и использованием резервного и иных специальных фондов Общества;
 - 8) проверка правильности и своевременности начисления и выплаты дивидендов по акциям Общества, процентов по облигациям, доходов по иным ценным бумагам;
 - 9) проверка выполнения ранее выданных предписаний по устранению нарушений и недостатков, выявленных предыдущими проверками (ревизиями);
 - 10) осуществление иных действий (мероприятий), связанных с проверкой финансово-хозяйственной деятельности Общества.
- 14.9. Для проверки финансово - хозяйственной деятельности Общества Общее собрание акционеров может назначить Аудитора.
- 14.10. Аудитором Общества может быть гражданин или аудиторская организация, обладающие соответствующей лицензией.
- 14.11. Аудитор осуществляет проверку финансово - хозяйственной деятельности Общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого между Обществом и Аудитором договора.
- 14.12. Утверждение Аудитора и размера оплаты его услуг осуществляется Общим собранием акционеров Общества.
- 14.13. По итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Ревизионная комиссия (Ревизор) или Аудитор Общества составляет заключение.
- 14.14. Стоимость чистых активов Общества оценивается по данным бухгалтерского учета в порядке, устанавливаемом Министерством финансов Российской Федерации и федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
- 14.15. В заключении Ревизионной комиссии (Ревизора) или Аудитора Общества должны быть отражены сведения о подтверждении достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Общества, а также сведения о фактах нарушения установленных правовых актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности и правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

15. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА

15.1. Общество обязано вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

15.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Общества, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Генеральный директор Общества в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах", иными правовыми актами Российской Федерации.

15.3. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской отчетности, должна быть подтверждена Ревизионной комиссией (Ревизором) Общества.

15.4. Общество, имея статус микрофинансовой организации, обязано:

- ежеквартально представлять в уполномоченный орган документы, содержащие отчет о микрофинансовой деятельности и о персональном составе своих руководящих органов. А также предоставлять иную отчетность, необходимую в соответствии с Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Формы и сроки представления указанных документов определяются уполномоченным органом;
- разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет.

- 15.4. Общество обязано вести учет его аффилированных лиц и представлять отчетность о них в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 15.5. Финансовый год Общества совпадает с календарным годом.

16. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ

16.1. Общество обязано хранить документы, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" по месту нахождения Генерального директора Общества в порядке и в течение сроков, установленных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

16.2. При реорганизации Общества все документы передаются в установленном порядке правопреемнику.

16.3. При ликвидации Общества документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в соответствующий орган, документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в соответствующий архив субъекта Российской Федерации.

16.4. Передача и упорядочение документов осуществляется в соответствии с требованиями архивных органов.

16.5. Общество обязано обеспечить акционерам доступ к документам, перечисленным Федеральным законом "Об акционерных обществах"

16.6. К документам бухгалтерского учета имеют право доступа акционеры (акционер), владеющие в совокупности не менее чем 25 (Двадцатью пятью) процентами голосующих акций Общества.

16.7. Документы, к которым акционеры имеют право доступа должны быть представлены для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества в течение семи дней со дня предъявления соответствующего требования.

16.8. Общество обязано по требованию лиц, имеющих право доступа к документам, перечисленным, Федеральным законом "Об акционерных обществах" предоставить им копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затрат на их изготовление.

16.9. Общество раскрывает информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или ковенное) влияние, на принятие решений в соответствии с «Положением о раскрытии информации», утвержденном Общим собранием акционеров.

17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ

17.1. Общество может быть добровольно реорганизовано с соблюдением требований, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом "Об акционерных обществах" и иных нормативно-правовых актов Российской Федерации.

17.2. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Если федеральными законами будут установлены иные формы реорганизации, Общество будет вправе осуществить реорганизацию в указанных формах.

17.3. Общество считается реорганизованным, за исключением случая реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

17.4. При реорганизации Общества в форме присоединения к нему другого общества, первое из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества.

17.5. Государственная регистрация вновь возникших в результате реорганизации обществ и внесение записи о прекращении деятельности реорганизованных обществ осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц".

17.6. Общество может быть ликвидировано добровольно в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации, с учетом требований Федерального закона "Об акционерных обществах" и настоящего Устава.

17.7. Общество может быть ликвидировано по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

17.8. Ликвидация Общества влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

17.9. Вопрос о добровольной ликвидации Общества и назначении ликвидационной комиссии принимается Общим собранием акционеров Общества.

17.10. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Общества, в том числе по представлению Общества в суде.

17.11. Председатель ликвидационной комиссии представляет Общество по всем вопросам, связанным с ликвидацией Общества, в отношениях с кредиторами, должниками Общества и с акционерами, а также с иными организациями, гражданами и государственными органами; выдает от имени Общества доверенности и осуществляет другие необходимые действия.

17.12. Ликвидация Общества считается завершенной с момента внесения органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

17.13. Полномочия ликвидационной комиссии прекращаются с момента завершения ликвидации Общества.

Межрайонная инспекция ФНС России № 46
г.о. Москвы

наименование регистрируемого органа
В Единый государственный реестр юридических лиц

внесена запись
к 30 ДЕК 20100 года

ОГРН 111 77446365-439

ГРН 977 774447451156

Орган, в котором хранится в регистрирующем
(налоговый орган)

ЖЕЛТОВА Н.А.

директор государственного органа

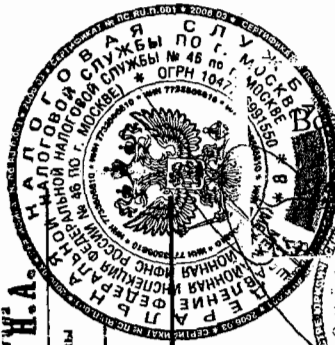
ЖЕЛТОВА Н.А.

Ф.И.О. Инициалы



ПОДПИСЬ

1.11



Всего прошнуровано
пронумеровано