

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1251600033080 представлен при
внесении в ЕГРЮЛ записи от 14.08.2025 за
ГРН 1251600033080



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 008D600ECBVEFAFC98575AE85E992C2139
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 05.03.2025 по 29.05.2026

УТВЕРЖДЁН

Решением единственного учредителя
АО МКК «В Залог»
от «02» июля 2025 года №1

УСТАВ

Акционерного общества Микрокредитная Компания «В Залог»

Республика Татарстан,
г. Казань
2025 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: **Акционерное общество Микрокредитная Компания «В Залог»**.
- 1.2. Сокращённое фирменное наименование Общества на русском языке: **АО МКК «В Залог»**.
- 1.3. Полное фирменное наименование Общества на английском языке: **Joint stock company Microcredit company «V Zaloge»**.
- 1.4. Сокращённое фирменное наименование Общества на английском языке: **JSC MC «V Zaloge»**.
- 1.5. Место нахождения Общества: Российская Федерация, Респ. Татарстан, г. Казань.
- 1.6. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, зарегистрированные в установленном порядке товарные знаки, иные средства визуальной идентификации, определенные внутренними документами Общества.
- 1.7. Акционерное общество Микрокредитная Компания «В Залог» создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

2. ЦЕЛИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

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

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

2.3. Общество осуществляет следующие виды деятельности:

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

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

2.4. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральным законом, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

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

3. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

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

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

Общество утрачивает статус микрофинансовой организации, и соответственно все права и обязанности, связанные с осуществлением данной деятельности со дня исключения сведений о нем из государственного реестра микрофинансовых организаций. В случае утраты Обществом статуса микрофинансовой организации Общество обязано исключить из своего наименования словосочетание «микрокредитная компания» в течение тридцати рабочих дней со дня исключения сведений о нем из государственного реестра микрофинансовых организаций.

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

3.4. Общество является собственником имущества, приобретенного в процессе его хозяйственной деятельности. Общество осуществляет владение, пользование и распоряжение находящимся в его собственности

имуществом по своему усмотрению в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества. Имущество Общества учитывается на его самостоятельном балансе.

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

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

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

3.8. Филиалы и представительства учреждаются по решению Генерального директора Общества и действуют в соответствии с положениями о них. Положения о филиалах и представительствах утверждаются Генеральным директором Общества.

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

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

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

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

3.13. Общество самостоятельно планирует свою хозяйственную деятельность.

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

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

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

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И АКЦИИ ОБЩЕСТВА. АКЦИОНЕРЫ ОБЩЕСТВА

4.1. Уставный капитал Общества составляет из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами, составляет 10 000 (Десять тысяч) рублей и разделён на 10 000 (Десять тысяч) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

4.2. Дополнительно к размещённым акциям Общество вправе выпустить 10 000 (Десять тысяч) штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (объявленные акции).

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

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

4.5. Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

4.6. Любой акционер вправе на основании письменного или устного запроса, адресованного Генеральному директору Общества, получить доступ к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 89 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее «Закон об акционерных обществах»). К документам бухгалтерского учета имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций Общества.

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

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

4.9. Акционеры Общества должны соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Общество раскрывает неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения принимаемыми органами управления Общества в порядке, установленном положением о раскрытии информации. На основании Федерального закона от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» подлежит раскрытию неограниченному кругу лиц информация о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами

управления общества (далее – Информация). Решения принимаются органами управления общества в порядке, установленном внутренними нормативными документами Общества.

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

- акционеры Общества;
- Генеральный директор Общества.

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

5. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

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

5.1.1. Органы Общества:

5.1.1.1. Общее собрание акционеров (далее также – Общее собрание);

5.1.1.2. Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор;

5.2. Генеральный директор является должностным лицом Общества.

5.3. Исполнительный орган Общества расположен по месту нахождения Общества.

5.4. Высшим органом Общества является Общее собрание акционеров.

5.5. К компетенции Общего собрания относится решение следующих вопросов:

5.5.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции.

5.5.2. Реорганизация Общества.

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

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

5.5.5. Увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций;

5.5.6. Увеличение уставного капитала Общества путем размещения дополнительных акций, размещаемых по закрытой подписке;

5.5.7. Уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций;

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

5.5.9. Образование исполнительного органа Общества, досрочное прекращение его полномочий;

5.5.10. Назначение аудиторской организации (индивидуального аудитора) Общества;

5.5.11. Выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчётного года.

5.5.12. Утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;

5.5.13. Определение порядка ведения заседания общего собрания акционеров.

5.5.14. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.

5.5.15. Дробление и консолидация акций;

5.5.16. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Закона об акционерных обществах;

5.5.17. Принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Закона об акционерных обществах;

5.5.18. Приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;

5.5.19. Принятие решений об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

5.5.20. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;

5.5.21. Принятие решения о передаче полномочий Генерального директора по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему);

5.5.22. Принятие решений о распоряжении (отчуждение, предоставление любого вида лицензии, обременение) или о последующем одобрении сделок, направленных на распоряжение принадлежащими Обществу исключительными правами на любые объекты интеллектуальной собственности;

5.5.23. Изменение базисной даты финансовой отчетности Общества;

5.5.24. Принятие политики ведения бухгалтерского учета;

5.5.25. Принятие решений о распоряжении или о последующем одобрении сделок, направленных на распоряжение акциями, иными ценными бумагами или долями в уставном капитале дочерних обществ;

5.5.26. Принятие решений о совершении или о последующем одобрении сделок, направленных на совершение пожертвований или подарков, за исключением совершаемых в рамках обычной хозяйственной деятельности;

5.5.27. Решение иных вопросов, отнесенных законодательством к компетенции общего собрания акционеров.

5.6. Общее собрание, проводимое в форме заседания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование), проводится в поселении, являющемся местом нахождения Общества, либо в ином месте, определенном решением Генерального директора, в том числе на заседании, голосование на котором совмещается с заочным голосованием, или без проведения заседания (заочное голосование).

5.7. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 5.5.1. – 5.5.4., 5.5.6-5.5.7., 5.5.13. и 5.5.17. пункта 5.5. Устава принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании. По остальным вопросам решение принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, участвующих в заседании или заочном голосовании, если Законом «Об АО» не установлено иное.

5.8. Заседания Общего собрания могут быть годовыми и внеочередными. Годовые Общие собрания проводятся ежегодно не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания отчётного года.

5.9. На годовом 5.8. Заседания Общего собрания должны решаться вопросы об избрании Генерального директора Общества, утверждении аудиторской организации (индивидуального аудитора) Общества, утверждении годового отчёта, годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, в том числе отчёта о финансовых результатах Общества. Кроме того, на годовом заседании Общего собрания могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания.

5.10. Внеочередное заседание Общего собрания проводится по решению Генерального директора на основании его собственной инициативы, аудиторской организации (индивидуального аудитора) Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

5.11. Предложения в повестку дня заседания Общего собрания и кандидатуру на должность Генерального директора Общества вправе внести акционеры (акционер) Общества, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Общества, в срок не позднее чем через 30 дней после окончания отчётного года Общества. Указанные акционеры вправе выдвинуть кандидатов в Счетную комиссию, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа.

5.12. Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку заседания Общего собрания акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа Общества, Генеральный директор вправе включать в повестку дня заседания Общего собрания вопросы и кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

5.13. Сообщение о проведении заседания Общего собрания не позднее чем за 21 дней, а сообщение о проведении Общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения, если законодательством не предусмотрен больший срок, должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому указанному лицу под роспись.

5.14. В случае проведения заседания Общего собрания в форме заочного голосования либо в иных случаях, когда голосование по вопросам повестки дня заседания Общего собрания осуществляется бюллетенями для голосования, Общество направляет акционерам бюллетени для голосования по всем вопросам повестки дня заседания Общего собрания по почте, по электронной почте или путем вручения лично акционеру под роспись в срок не позднее 30 дней до даты проведения годового заседания Общего собрания и не позднее 25 дней до даты проведения внеочередного заседания Общего собрания. При определении кворума и подведении итогов голосования учитываются бюллетени, полученные Обществом по почте, по электронной почте с подтвержденной электронной цифровой подписью или путем передачи их акционером в Счетную комиссию не позднее чем за 2 дня до даты проведения заседания Общего собрания.

5.15. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в годовом заседании Общего собрания, относятся годовой отчет, в том числе годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, сведения о кандидатах для избрания на должность Генерального директора, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Общества, или проект Устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества или изменения и дополнения к ним, проекты решений заседания Общего собрания Общества, а также иная информация и материалы, установленные действующим законодательством, внутренними документами Общества и решениями Генерального директора Общества.

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

5.17. Совет директоров Общества не создается. Функции Совета директоров общества осуществляет общее собрание акционеров, а лицом, к компетенции которого относится решение вопросов, связанных с подготовкой к проведению и проведением заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием акционеров является единоличный исполнительный орган. На заседаниях Общего собрания председательствует Генеральный директор. В случае его отсутствия на заседании Общего собрания председательствует лицо, определяемое в соответствии с порядком, установленным в Положении о порядке подготовки и проведения Общего собрания.

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

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

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

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

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

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

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

5.25. Протоколы заседаний Общего собрания подписываются лицом, председательствующим на заседании Общего собрания, и секретарем заседания Общего собрания и могут быть заверены печатью Общества.

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

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

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

6. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

6.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – Генеральным директором Общества.

6.2. Генеральный директор избирается на заседании Общего собрания на срок 5 (пять) лет. Общее собрание вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Генерального директора и избрании нового Генерального директора.

6.3. Генеральный директор Общества без доверенности действует от имени Общества в пределах своей компетенции, установленной настоящим Уставом и действующим законодательством. К компетенции Генерального директора Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Общества. В том числе к компетенции Генерального директора относятся:

- 6.3.1. Осуществление оперативного руководства деятельностью Общества;
- 6.3.2. Подписание финансовых документов Общества с правом первой подписи;
- 6.3.3. Представление интересов Общества;
- 6.3.4. Утверждение штатов, заключение трудовых договоров с работниками Общества, применение к этим работникам мер поощрения и наложение на них взыскания;
- 6.3.5. Совершение сделок от имени Общества, выдача доверенностей от имени Общества, открытие и закрытие в банках счетов Общества;
- 6.3.6. Организация ведения бухгалтерского и налогового учёта, отчётности Общества и документооборота в Обществе;
- 6.3.7. Издание приказов и указаний, обязательных для исполнения работниками Общества;
- 6.3.8. Предъявление от имени Общества претензий и исков;
- 6.3.9. Представление Общества на заседаниях Общего собрания акционеров (участников) его дочерних обществ, а также на заседаниях общих собраний акционеров (участников, членов) иных организаций с участием Общества и голосование по всем вопросам повестки дня таких общих собраний;
- 6.3.10. Утверждение структуры Общества и положений о структурных и обособленных подразделениях Общества;
- 6.3.11. Определение приоритетных направлений деятельности Общества;
- 6.3.12. Созыв годового и внеочередного заседаний Общего собрания, за исключением случаев, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- 6.3.13. Утверждение повестки дня заседаний Общего собрания;
- 6.3.14. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в заседании Общего собрания, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением заседаний Общего собрания;
- 6.3.15. Размещение Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, в том числе облигаций и иных ценных бумаг, конвертируемых в акции;

- 6.3.16. Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг;
- 6.3.17. Определение размера оплаты услуг аудиторской организации (индивидуального аудитора) Общества;
- 6.3.18. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 6.3.19. Использование резервного фонда и иных фондов Общества;
- 6.3.20. Создание филиалов и открытие представительств Общества, а также прекращение их деятельности;
- 6.3.21. Утверждение внутренних документов общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено законом или настоящим Уставом к компетенции общего собрания акционеров или исполнительных органов Общества;
- 6.3.22. Согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- 6.3.23. Приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- 6.3.24. Иные вопросы, предусмотренные Законом об акционерных обществах и настоящим Уставом.
- 6.4. В случаях, когда в соответствии с законом или настоящим Уставом для совершения Генеральным директором сделки или иного юридически значимого действия требуется предварительное согласие иных органов управления Общества, такое действие может быть совершено только после получения соответствующего предварительного согласия.

7. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ ОБЩЕСТВА. АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ (ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ АУДИТОР) ОБЩЕСТВА.

7.1. Ревизионная комиссия в Обществе не создается.

7.2. Аудиторская организация (индивидуальный аудитор) Общества проводит аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества в соответствии с действующим законодательством РФ на основании заключаемого с ним договора.

Обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества проводится в случаях, установленных федеральными законами.

8. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ

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

8.2. Решение о совершении крупной сделки, указанной в п.8.1. настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров, принимающих участие в собрании.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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