

«УТВЕРЖДЕН»

Решением единственного участника

ООО МФК «АЭБ Партнер»

от «__» _____ 2021 года

УСТАВ
Общества с ограниченной ответственностью
Микрофинансовая компания
«АЭБ Партнер»

Якутск
2021

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «АЭБ Партнер», именуемое в дальнейшем «Общество» является юридическим лицом, создано и строит свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

1.2. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «АЭБ Партнер».

1.3. Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: ООО МФК «АЭБ Партнер».

1.4. Общество приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций в уполномоченный орган.

1.5. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. Общество имеет печать, содержащую его полное наименование на русском языке. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

1.6. Общество является собственником принадлежащего ему имущества и денежных средств и отвечает по своим обязательствам собственным имуществом.

1.7. Участники Общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Общества.

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

1.9. Местонахождение Общества: Республика Саха (Якутия), г. Якутск, ул. пр. Ленина, д. 1.

1.10. Общество создано: на неопределенный срок.

2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Основной целью деятельности Общества является: извлечение прибыли.

2.2. Общество вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законом, в том числе:

- деятельность микрофинансовая;
- денежное посредничество прочее;
- деятельность по предоставлению потребительского займа;
- деятельность по предоставлению займов промышленности;
- деятельность по предоставлению денежных ссуд под залог недвижимого имущества;
- деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества;
- оказание маркетинговых, консалтинговых, доверительных, агентских, информационно-справочных, посреднических, представительских (в том числе коммерческое предпринимательство) и других подобных услуг отечественным и иностранным организациям и гражданам;
- осуществление других видов деятельности, не запрещенных и не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

2.3. Все вышеперечисленные виды деятельности осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется специальными федеральными законами. Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

Право Общества осуществлять деятельность, для занятия которой необходимо получение специального разрешения (лицензии), членство в саморегулируемой организации или получение

свидетельства саморегулируемой организации о допуске к определенному виду работ, возникает с момента получения такого разрешения (лицензии) или в указанный в нем срок либо с момента вступления Общества в саморегулируемую организацию или выдачи саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ и прекращается при прекращении действия разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

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.

2.4. Для достижения целей своей деятельности Общество может приобретать права, исполнять обязанности и осуществлять любые действия, которые не будут противоречить действующему законодательству и настоящему Уставу.

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

3. ПРАВОВОЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА

3.1. Общество считается созданным как юридическое лицо с момента государственной регистрации.

3.2. Общество для достижения целей своей деятельности имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и исполнять гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

3.3. Общество осуществляет владение, пользование и распоряжение находящимся в его собственности имуществом по своему усмотрению в соответствии с целями своей деятельности и назначением имущества.

3.4. Имущество Общества учитывается на его самостоятельном балансе.

3.5. Общество имеет право пользоваться кредитом в рублях и в иностранной валюте.

3.6. Общество может создавать самостоятельно и совместно с другими юридическими лицами и гражданами на территории Российской Федерации организации с правами юридического лица в любых допустимых законом организационно-правовых формах. Общество вправе иметь дочерние общества с правами юридического лица.

3.7. Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации. Филиалы и представительства учреждаются решением Совета директоров и действуют в соответствии с Положениями о них. Положения о филиалах и представительствах утверждаются решением Совета директоров.

3.8. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами и наделяются основными и оборотными средствами за счет Общества.

3.9. 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 по согласованию Советом директоров и действуют на основании выданных им доверенностей.

3.10. Дочерние общества на территории Российской Федерации создаются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основания, по которым общество признается дочерним, а также его правовой статус устанавливаются законом.

3.11. Общество самостоятельно планирует свою финансово-хозяйственную деятельность, а также социальное развитие коллектива. Основу планов составляют договоры, заключаемые с потребителями услуг Общества, а также поставщиками материально-технических и иных ресурсов.

3.12. Выполнение работ и предоставление услуг осуществляются по ценам и тарифам, устанавливаемым Обществом самостоятельно.

3.13. Общество несет ответственность за сохранность документов (управленческих, финансово-

хозяйственных, по личному составу и др.); обеспечивает передачу на государственное хранение документов, имеющих научно-историческое значение, в государственные архивные учреждения в соответствии с действующим законодательством; хранит и использует в установленном порядке документы по личному составу.

3.14. Для достижения целей своей деятельности Общество может приобретать права, принимать обязанности и осуществлять любые действия, не запрещенные законодательством.

Деятельность Общества не ограничивается отраженными положениями в Уставе.

Сделки, выходящие за пределы установленных Уставом действий, но не противоречащие закону, являются действительными.

4. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

4.1. Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости долей его участников. Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов, и составляет 80 000 000 (восемьдесят миллионов) рублей. Максимальный размер доли участника не ограничен.

4.2. Уставный капитал общества оплачивается в течение 4 (четырёх) месяцев с момента государственной регистрации Общества. Не допускается освобождение учредителя Общества от обязанности оплатить долю в уставном капитале Общества.

4.3. Действительная стоимость доли участника Общества соответствует части стоимости чистых активов Общества, пропорциональной размеру его доли.

4.4. Оплата доли в уставном капитале Общества может осуществляться денежными средствами, вещами, долями (акциями) в уставных (складочных) капиталах других хозяйственных товариществ и обществ, государственными и муниципальными облигациями, также оплата может производиться подлежащими денежной оценке исключительными, иными интеллектуальными правами и правами по лицензионным договорам

4.5. Увеличение уставного капитала Общества может осуществляться за счет имущества Общества, за счет дополнительных вкладов участников Общества, а также за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество.

4.6. Увеличение уставного капитала Общества за счет его имущества осуществляется по решению общего собрания участников Общества.

4.7. Общее собрание участников Общества может принять решение об увеличении уставного капитала Общества за счет внесения дополнительных вкладов. Таким решением определяется общая стоимость дополнительного вклада.

4.8. Дополнительный вклад может быть внесен участниками Общества в течение двух месяцев со дня принятия решения, указанного в предыдущем пункте.

4.9. Общее собрание участников Общества может принять решение об увеличении уставного капитала на основании заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его (их) в Общество и внесении вклада.

4.10. В заявлении третьего лица должны быть указаны размер и состав вклада, порядок и срок его внесения, а также размер доли, которую третье лицо хотело бы иметь в уставном капитале Общества. В заявлении могут быть указаны и иные условия внесения вкладов и вступления в Общество.

4.11. Одновременно с решением об увеличении уставного капитала Общества на основании заявления третьего лица (заявлений третьих лиц) о принятии его (их) в Общество и внесении вклада должно быть принято решение о внесении в устав Общества изменений, связанных с принятием третьего лица (третьих лиц) в Общество, определением номинальной стоимости и размера его доли (их долей), увеличением размера уставного капитала Общества и изменением размеров доли участника Общества. Номинальная стоимость доли, приобретаемой каждым третьим лицом, принимаемым в Общество, не должна быть больше стоимости его вклада.

4.12. Если увеличение уставного капитала Общества не состоялось, Общество обязано в разумный срок вернуть третьим лицам, которые внесли вклады деньгами, их вклады, а в случае не возврата вкладов в указанный срок – также уплатить проценты в порядке и сроки, предусмотренные статьей 395 Гражданского

кодекса Российской Федерации.

4.13. Третьим лицам, которые внесли не денежные вклады, Общество обязано в разумный срок вернуть их вклады, а в случае невозврата вкладов в указанный срок – также возместить упущенную выгоду, обусловленную невозможностью использовать внесенное в качестве вклада имущество.

4.14. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», обязано уменьшить свой уставный капитал.

4.15. Уменьшение уставного капитала Общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости доли участника Общества в уставном капитале Общества.

4.16. Общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с законодательством Российской Федерации на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Общества, а в случаях, если в соответствии с законодательством Общество обязано уменьшить свой уставный капитал, на дату государственной регистрации Общества.

4.17. В течение 3 (трех) рабочих дней после принятия Обществом решения об уменьшении его уставного капитала Общество обязано сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, и дважды, с периодичностью один раз в месяц, опубликовать в органе печати, в котором публикуются данные о государственной регистрации юридических лиц, уведомление об уменьшении его уставного капитала.

5. ВЫПУСК ОБЛИГАЦИЙ

5.1. Общество вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в порядке, установленном законодательством о ценных бумагах.

5.2. Выпуск облигаций Обществом допускается после полной оплаты его уставного капитала.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

6.1. Участник обязан:

6.1.1. Оплачивать доли в уставном капитале Общества в порядке, в размерах и в сроки, которые предусмотрены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и договором об учреждении Общества. Часть прибыли начисляется участнику с момента фактической оплаты 100% своей доли в уставном капитале.

6.1.2. Соблюдать требования Устава, выполнять решения органов управления Общества, принятые в рамках их компетенции.

6.1.3. Не разглашать информацию о деятельности Общества, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности.

6.1.4. Беречь имущество Общества.

6.1.5. Выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Обществу.

6.1.6. Оказывать содействие Обществу в осуществлении им своей деятельности.

6.1.7. Выполнять иные дополнительные обязанности.

6.1.8. Информировать своевременно Общество об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Общества. В случае непредставления участником Общества информации об изменении сведений о себе Общество не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

6.1.9. Участвовать в принятии решений, без которых Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений.

6.1.10. Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу.

6.1.11. Не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано Общество.

6.2. Участник имеет право:

6.2.1. Участвовать в управлении делами Общества, в том числе путем участия в Общих собраниях

участников, лично либо через своего представителя.

6.2.2. Получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией.

6.2.3. Принимать участие в распределении прибыли.

6.2.4. Избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Общества.

6.2.5. Знакомиться с протоколами Общего собрания и делать выписки из них.

6.2.6. Получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

6.2.7. Обжаловать в соответствующие органы Общества действия должностных лиц Общества.

6.2.8. Вносить предложения по повестке дня, отнесенные к компетенции Общего Собрания участников.

6.2.9. Выйти из Общества путем отчуждения доли Обществу независимо от согласия других его участников или Общества с выплатой ему действительной стоимости его доли или выдачей ему в натуре имущества такой же стоимости с согласия этого участника Общества.

6.2.10. Требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков.

6.2.11. Оспаривать, действуя от имени Общества, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества.

6.2.12. Пользоваться иными правами, предоставляемыми участникам общества с ограниченной ответственностью законодательством Российской Федерации.

6.2.13. Участник может принять решение о наделении себя дополнительными правами. Прекращение или ограничение дополнительных прав осуществляются по решению участника.

6.2.14. Выход единственного участника Общества из Общества не допускается.

7. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ К ДРУГОМУ ЛИЦУ

7.1. Переход доли или части доли участника общества в уставном капитале к другому лицу допускается на основании сделки или в порядке правопреемства либо на ином законном основании.

7.2. Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким третьим лицам.

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

7.4. Участник Общества, намеренный продать свою долю или часть доли третьему лицу, обязан известить в письменной форме об этом Общество путем направления за свой счет оферты, содержащей указание цены и других условий продажи.

Отзыв оферты о продаже доли или части доли после ее получения Обществом допускается.

7.5. Доля участника в уставном капитале Общества переходит к его наследникам (правопреемникам).

7.6. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность, если иное не установлено законом.

7.7. Доля или часть доли в уставном капитале Общества переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной: на отчуждение - доли или части - доли в уставном капитале Общества, а в случаях не требующих нотариального удостоверения, - с момента, внесения соответствующей записи, в Единый государственный реестр юридических лиц.

7.8. Участник Общества вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале Общества третьему лицу.

Договор залога доли или части доли в уставном капитале Общества подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.

8. УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ

8.1. Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников Общества.

8.2. Один раз в год не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года Общее собрание участников Общества принимает решение об утверждении годовых результатов деятельности Общества. При принятии решений Общим собранием участников Общества может присутствовать Генеральный директор.

8.3. Исключительная компетенция Общего собрания участников Общества:

1) утверждение и изменение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества;

2) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

3) избрание и досрочное прекращение полномочий Совета директоров Общества, Генерального директора Общества;

4) принятие решения о распределении чистой прибыли Общества;

5) принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

6) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

7) принятие решений о создании Обществом других юридических лиц, об участии Общества в других юридических лицах;

8) решение об одобрении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность согласно ст. 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», в случае, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

9) принятие решений об одобрении сделок, совершаемых в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Общества, а также сделок связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Общества имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества Общества на 10 (десять) и более процентов балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за последний отчетный период;

10) принятие решений о создании Ревизионной комиссии Общества.

Ревизионная комиссия Общества является органом внутреннего финансового контроля.

Ревизионная комиссия Общества избирается Общим собранием участников Общества на срок 3 года в составе 3 членов.

Ревизионная комиссия Общества вправе:

– проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества и иметь доступ ко всей документации, касающейся его деятельности;

– контролировать своевременность представления бухгалтерской отчетности и правильность ведения бухгалтерского учета;

– проводить проверки годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения Общим собранием участников Общества.

Ревизионная комиссия Общества осуществляет свою деятельность в форме заседаний, подготовки и проведения плановых и внеплановых проверок, а также в иных формах.

Досрочное прекращение полномочий члена Ревизионной комиссии Общества в компетенции Общего собрания участников Общества.

11) решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Решение вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества, не может быть передано иным органам управления Общества.

8.4. Внеочередные решения принимаются Общим собранием участников Общества по мере необходимости.

8.5. Принятие общим собранием участников Общества решения посредством очного голосования

и состав участников общества, присутствовавших при его принятии, подтверждается подписанием протокола председателем и секретарем общего собрания, а также всеми участниками общества.

При этом нотариальное удостоверение принятого общим собранием участников хозяйственного общества решения посредством очного голосования не требуется.

8.6. Решение Общего собрания участников может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия участников Общества для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем заочного голосования (опросным путем).

Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

8.7. В обществе, состоящем из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания участников, принимаются единственным участником единолично и оформляются письменно. При этом положения статей 34, 35, 36, 38 и 43 Федерального Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания участников общества.

9. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

9.1. Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к компетенции иных органов.

9.2. К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

- 1) определение основных направлений деятельности общества;
- 2) установление размеров выплачиваемых вознаграждений и компенсаций Генеральному директору, а также принятие решения о передаче полномочий Генерального директора управляющему, утверждение управляющего и условий договора с ним;
- 3) принятие решения об участии Общества в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 4) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и установление размера оплаты его услуг;
- 5) создание филиалов и открытие представительств Общества;
- 6) решение об одобрении Обществом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность согласно ст. 45 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости имущества Общества, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.
- 7) рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Бизнес-плану Общества, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:
 - утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Генерального директора, заместителя генерального директора, главного бухгалтера и руководителя службы контроля и управления рисками, а также порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда) указанных работников;
 - не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в абзаце втором настоящего подпункта, в зависимости от изменения условий деятельности Общества, в том числе в связи с изменениями Бизнес-плана Общества, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
 - утверждает размер фонда оплаты труда Общества.
- 8) принятие решений об одобрении сделок совершаемых в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Общества, а также сделок связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Общества имущества либо иным образом влекущие уменьшение

балансовой стоимости имущества Общества от 7 000 000 (семи миллионов) рублей, но не более 9, 99 % балансовой стоимости активов Общества, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за последний отчетный период;

9) утверждение внутренних документов Общества, регулирующих организацию деятельности Общества (внутренних документов Общества), в соответствии с внутренними нормативными документами банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом и групповыми стандартами к компетенции Генерального директора Общества, внесение в эти документы изменений и дополнений;

10) организация процесса управления рисками и внутреннего контроля Общества в соответствии с принципами и подходами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, Положением о внутреннем контроле банковской группы АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и иными групповыми стандартами, в том числе утверждение внутренних документов, обеспечивающих функционирование системы внутреннего контроля и управления рисками в Обществе;

11) распределение лимитов и целевых уровней рисков по подразделениям Общества в рамках установленных лимитов и целевых уровней рисков Банковской Группы;

12) рассмотрение регулярных отчетов о системе управления рисками Общества, об исполнении мер по снижению рисков;

13) рассмотрение отчетов о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками Общества, достижении сигнальных значений и фактах нарушений установленных лимитов;

14) делегирования уполномоченным органам и/или отдельным должностным лицам Общества полномочий и ответственности в области управления кредитным риском согласно Кредитной политике Общества;

15) решение вопросов об одобрении сделок, сопряженных с кредитным риском, в рамках своих полномочий и ответственности;

16) принятие мер по снижению рисков Общества, по недопущению нарушений законодательства, внутренних документов Общества на основе предоставляемых отчетов;

17) осуществление контроля за деятельностью единоличного исполнительного органа Общества по управлению рисками;

18) согласование плана работы уполномоченного сотрудника Службы внутреннего аудита АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (далее – уполномоченный сотрудник СВА) по аудиту Общества, ознакомление с отчетами уполномоченного сотрудника СВА по проведенным проверкам, в том числе по оценке эффективности системы внутреннего контроля в Обществе, устранение, исполнение, рассмотрение и контроль нарушений/рекомендаций/предложений по проверкам;

19) рассмотрение и исполнение поручений органов управления АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО как Головной организации банковской группы по результатам утверждения отчетности, формируемой в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала банковской группы;

20) принятие решения о списании безнадежного займа за счет сформированного под него резерва на возможные потери по займам;

21) обращение к общему собранию участника Общества с предложением о ликвидации Общества;

22) решение иных вопросов, связанных с общим руководством деятельностью Общества, не отнесенных к компетенции общего собрания участника Общества;

9.3. Члены Совета директоров Общества избираются Общим собранием участников Общества в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», сроком на три года.

Количество членов Совета директоров должно быть не менее 5 (пяти) человек.

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

9.5. По решению Общего собрания участников Общества полномочия любого члена (всех членов) Совета директоров Общества могут быть прекращены досрочно.

9.6. Председатель Совета директоров Общества избирается членами Совета директоров Общества из их числа большинством голосов от общего числа голосов, которыми обладают члены Совета директоров. Совет директоров вправе в любое время переизбрать своего Председателя.

9.7. Председатель Совета директоров организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола.

9.8. В случае отсутствия Председателя Совета директоров его функции осуществляет один из членов Совета директоров Общества по решению Совета директоров.

9.9. Заседание Совета директоров созывается Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров или аудитора. Генерального директора Общества, а также иных лиц, определенных настоящим Уставом. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Общества определяется настоящим Уставом и Положением о Совете директоров. Совет директоров вправе принимать свои решения заочным голосованием (опросным путем).

9.10. Решения на заседании Совета директоров Общества принимаются большинством голосов присутствующих, если настоящим Уставом или Положением о Совете директоров Общества не предусмотрено иное. При решении вопросов на заседании Совета директоров Общества каждый член Совета директоров Общества имеет один голос.

Передача голоса одним членом Совета директоров Общества другому члену Совета директоров Общества запрещается,

В случае равенства голосов членов Совета директоров Общества голос Председателя Совета директоров Общества является решающим.

9.11. По решению Общего собрания участников Общества членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться, расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Общества. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников.

10. ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ОБЩЕСТВА

10.1. Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.

10.2. Генеральный директор назначается решением Общего собрания участников. Срок полномочий Генерального директора составляет 3 (три) года и может продлеваться неограниченное число раз.

10.3. Генеральный директор или иное уполномоченное лицо, его замещающее, руководит текущей деятельностью Общества и решает все вопросы, которые не отнесены настоящим Уставом и законом к компетенции Общего собрания участников (Единственного участника) Общества, а также Совета директоров.

10.4. Генеральный директор наделен следующими полномочиями:

1) действует без доверенности от имени Общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки, в пределах вопросов, которые не отнесены настоящим Уставом и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» к компетенции иных Органов Общества;

2) выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;

3) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;

4) рассматривает текущие и перспективные планы работ;

5) обеспечивает выполнение планов деятельности Общества;

6) утверждает правила, процедуры и другие внутренние документы Общества, за исключением документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции иных органов Общества;

7) обеспечивает выполнение решений участников;

8) распоряжается имуществом Общества в пределах, установленных участником, настоящим Уставом и действующим законодательством;

9) открывает расчетный, валютный и другие счета Общества в банках, заключает договоры и совершает иные сделки;

10) организует ведение бухгалтерского учета и отчетности;

11) представляет на утверждение участниками Общества годовой отчет и баланс Общества;

12) совершает сделки, в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности Общества,

а также сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Общества имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества Общества стоимостью не более 6 999 999 (Шесть миллионов девятьсот девяносто девять тысяч девятьсот девяносто девять) рублей;

13) принимает решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Общества.

14) обеспечивает условия для эффективного функционирования Системы управления рисками Общества, организует процессы управления рисками Общества и осуществляет контроль за их реализацией;

15) организует и контролирует распределение и актуализацию функций, полномочий и ответственности подразделений и сотрудников Общества, в круг обязанностей, которых входит управление рисками;

16) контролирует качество кредитного портфеля Общества в рамках своих полномочий и ответственности;

17) утверждает правила и методы оценки рисков и формирования внутренней отчетности по управлению рисками, а также иные внутренние документы Общества в области управления рисками за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров Общества;

18) принимает меры по снижению рисков Общества, по недопущению нарушений законодательства, внутренних документов Общества;

19) предоставляет Совету директоров Общества отчеты по управлению рисками Общества;

20) предоставляет необходимую информацию для интегрированного управления рисками в уполномоченные подразделения головной организации банковской группы;

21) распределяет полномочия и обязанности сотрудников, исключая конфликт интересов;

22) взаимодействует с внешними надзорными органами, включая структуры Банка России;

23) реализует меры, направленные на обучение, повышение профессиональной подготовки персонала;

24) назначает и увольняет главного бухгалтера, руководителей филиалов и представительств, а также иных лиц;

25) определяет организационную структуру Общества;

26) утверждает штатное расписание Общества, филиалов и представительств Общества, кроме работников, относящихся к компетенции Совета директоров.

10.5. Договор между Обществом и лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Общества, подписывается от имени Общества лицом, председательствующим на Общем собрании участников Общества, на котором избрано лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества, или участником Общества, уполномоченным решением Общего собрания участников Общества.

11. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОБЩЕСТВА

11.1. В Обществе организована система внутреннего контроля, являющаяся необходимой и достаточной для обеспечения соблюдения принципов этичности, законности и прозрачности для третьих лиц при осуществлении деятельности Обществом, обеспечивающая достижение следующих целей:

11.2. Эффективность и результативность осуществления деятельности при совершении операций и иных сделок, направленных на достижение целей, определенных учредительным документом Общества. В том числе эффективность управления активами/пассивами, управление рисками.

11.3. Достоверность, полнота и своевременность представления всех видов отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также защищенность интересов (целей) Общества в информационной сфере.

11.4. Соблюдение требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Общества, а также этических норм, в том числе следующих из обычаев или практики, установившейся при осуществлении соответствующего вида деятельности.

11.5. Исключение вовлечения Общества и участия ее работников в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем,

финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА

12.1. Члены Совета директоров Общества, Генеральный директор Общества, а равно управляющий при осуществлении ими прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Общества добросовестно и разумно.

12.2. Члены Совета директоров Общества, Генеральный директор Общества, а равно управляющий несут ответственность перед Обществом за убытки, причиненные Обществу их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. При этом не несут ответственности члены Совета директоров Общества, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Обществу убытков, или не принимавшие участия в голосовании.

12.3. В случае, если ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Обществом является солидарной.

12.4. С иском о возмещении убытков, причиненных Обществу членом Совета директоров Общества, единоличным исполнительным органом Общества или управляющим, вправе обратиться в суд Общество или его участники.

12.5. Генеральный директор Общества несет ответственность за полноту и достоверность информации и отчетов, представляемых членам Совета директоров, для принятия ими взвешенных и объективных управленческих решений или совершения иных действий, влияющих на состояние Общества.

13. ИМУЩЕСТВО, УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

13.1. Имущество Общества образуется за счет вкладов в уставный капитал, а также за счет иных источников, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. В частности, источниками образования имущества Общества являются:

- уставный капитал Общества;
- доходы, полученные от реализации продукции (товаров), работ, услуг, а также других видов хозяйственной деятельности;
- доходы от ценных бумаг;
- кредиты банков и других кредиторов;
- вклады участников;
- заемные средства юридических и физических лиц;
- иные источники, не запрещенные законодательством.

13.2. Резервный фонд образуется за счет ежегодных отчислений в размере не более 10 % от чистой прибыли до тех пор, пока сумма резервного фонда не достигнет 50 % уставного капитала Общества. Если после достижения указанного размера резервный фонд будет израсходован, отчисления в него возобновляются вплоть до полного восстановления.

13.3. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества и не может быть использован для иных целей.

13.4. Общество вправе образовывать фонды в порядке и размерах, установленных решением Общего собрания участников.

13.5. Стоимость чистых активов Общества определяется по данным бухгалтерского учета в порядке, установленном уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти.

13.6. Если по окончании второго или каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Общества окажется меньше его уставного капитала. Общество в порядке и в срок, которые предусмотрены законом об обществах с ограниченной ответственностью, обязано увеличить стоимость чистых активов до размера уставного капитала или зарегистрировать в установленном порядке уменьшение уставного капитала. Если стоимость указанных активов общества становится меньше определенного законом минимального размера уставного капитала, Общество подлежит ликвидации.

13.7. Имущество Общества может быть изъято только по вступившему в законную силу решению суда.

13.8. Общество осуществляет учет результатов работ, ведет оперативный, бухгалтерский и статистический учет по нормам, действующим в Российской Федерации.

13.9. По месту нахождения исполнительного органа Общества Общество хранит следующие документы:

13.10. Устав Общества, а также внесенные в Устав Общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения;

- решения участников Общества;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;
- документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
- список участников Общества;
- внутренние документы;
- положения о филиалах и представительствах;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- решения Общего собрания участников, протоколы заседаний Совета директоров Общества;
- заключения аудитора, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- списки аффилированных лиц;
- иные: документы, в том числе бухгалтерские, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Общества, внутренними документами, решениями участников, Совета директоров Общества, исполнительного органа Общества.

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

13.12. Общество по требованию участников Общества обязано обеспечить ему доступ ко всем документам Общества.

13.13. В течение 3 (трех) дней со дня предъявления соответствующего требования участниками Общества указанные документы должны быть предоставлены Обществом для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества. Общество по требованию участников Общества обязано предоставить им копии указанных документов.

13.14. Финансовый год Общества совпадает с календарным годом.

13.15. Генеральный директор Общества несет ответственность за соблюдение порядка ведения, достоверность учета и отчетности.

13.16. Общество ведет список участников Общества с указанием сведений об участнике Общества, размере его доли в уставном капитале Общества и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к Обществу или приобретения Обществом.

13.17. Генеральный директор обеспечивает соответствие сведений об участниках Общества и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Общества, о долях или частях долей, принадлежащих Обществу, сведениям, содержащимся в Едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Общества, о которых стало известно Обществу.

14. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ

14.1. Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решения о распределении чистой прибыли.

14.2. Общество вправе принять решение о не распределении прибыли и направить ее на увеличение уставного капитала, на пополнение фондов Общества и (или) развитие Общества.

14.3. Общество не вправе принимать решение о распределении прибыли:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- до выплаты действительной стоимости доли (части доли) участника в случаях,

предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

– если на момент принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» или если указанные признаки проявятся у Общества в результате принятия такого решения;

– если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате: принятия такого решения;

– в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.4. Срок выплаты части распределенной прибыли Общества может быть определен решением Общего собрания участников Общества о распределении прибыли. Указанный срок не должен превышать шестидесяти дней со дня принятия решения о распределении прибыли.

14.5. Общество не вправе выплачивать прибыль, решение о распределении которой принято, если:

– на момент принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) или если указанные признаки проявятся у Общества в результате принятия такого решения;

– на момент принятия такого решения стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

– в иных случаях, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством Российской Федерации.

14.6. По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Общество обязано выплатить участникам Общества прибыль, решение о распределении которой между участниками Общества принято.

15. УЧЕТ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

15.1. Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общество вправе по решению участников привлечь профессионального аудитора (аудиторскую фирму), не связанного имущественными интересами с Обществом, членами Совета директоров Общества лицом, осуществляющим функции Генерального директора, и участниками Общества.

15.2. Привлечение аудитора для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества обязательно в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

16. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ НЕОГРАНИЧЕННОМУ КРУГУ ЛИЦ ИНФОРМАЦИИ О ЛИЦАХ, ОКАЗЫВАЮЩИХ СУЩЕСТВЕННОЕ (ПРЯМОЕ ИЛИ КОСВЕННОЕ) ВЛИЯНИЕ НА РЕШЕНИЯ, ПРИНИМАЕМЫЕ ОРГАНАМИ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА

16.1. Подлежит раскрытию информация о структуре и составе участников Общества, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Общество.

16.2. Информация о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества, раскрывается:

– в форме списка лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества (Далее — Список);

– в виде схемы взаимосвязей Общества и лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления общества, с указанием третьих лиц, через которых косвенно оказывается существенное влияние (далее — Схема).

16.3. Информация, указанная в Схеме, должна в полном объеме соответствовать информации, включенной в Список.

16.4. Общество обязано опубликовать на странице в сети Интернет текст Списка лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества и схему взаимосвязей Общества и лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества.

16.5. В случае внесения изменений в данный Список и Схему, Общество не позднее 10 рабочих дней с даты внесения соответствующих изменений, обязано опубликовать обновленные Список и Схему на сайте Общества.

16.6. При опубликовании информации в сети Интернет, Общество обязано обеспечить свободный доступ к такой информации, а также сообщать по требованию заинтересованных лиц адрес сайта общества (адреса страниц), на которых осуществляется опубликование данной информации.

16.7. Общество признается обеспечивающей доступность информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества, неограниченному кругу лиц, если на сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», размещена следующая информация об указанных лицах:

– фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), гражданство, дата и место рождения (наименование города, населенного пункта) — для физических лиц;

– полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии); место нахождения (в т. ч. почтовый адрес), основной государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации в качестве юридического лица (дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о юридическом лице — резиденте, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) — для юридических лиц.

16.8. Информация о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества находится также по месту нахождения Общества, в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица.

17. ЛИКВИДАЦИЯ И РЕОРГАНИЗАЦИЯ

17.1. Общество может быть реорганизовано или ликвидировано добровольно по решению его участников.

17.2. Иные основания реорганизации и ликвидации Общества, а также порядок его реорганизации и ликвидации определяются Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

17.3. Общество вправе преобразоваться в акционерное общество, хозяйственное товарищество или производственный кооператив.