

УТВЕРЖДЕН

Решением Единственного акционера
Акционерного общества «Сбербанк Лизинг»
от «06» мая 2024 года

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1027739000728 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 17.05.2024 за 1 РИ 2245001021758



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эл

Сертификат: 63EAA104891208936BA2BF31937121E7E
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 30.01.2024 по 24.04.2025

УСТАВ

**Акционерного общества «Сбербанк Лизинг»
(Редакция № 14)**

город Москва, 2024 год

1. Общие положения

- 1.1. Акционерное общество «Сбербанк Лизинг» (далее – «Общество»), ОГРН 1027739000728 присвоен 11.07.2002 года, создано в соответствии с законодательством Российской Федерации, и в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 1.2. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Акционерное общество «Сбербанк Лизинг».
- 1.3. Сокращённое фирменное наименование Общества на русском языке: АО «Сбербанк Лизинг».
- 1.4. Полное фирменное наименование Общества на английском языке: Joint Stock Company «Sberbank Leasing».
- 1.5. Сокращённое фирменное наименование Общества на английском языке: JSC Sberbank Leasing.
- 1.6. Место нахождения Общества: Российская Федерация, Московская область, город Одинцово.

2. Правовое положение Общества

- 2.1. Правовое положение Общества определяется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.
- 2.2. Общество является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации и создано без ограничения срока действия.
- 2.3. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.
- 2.4. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.
- 2.5. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам Российской Федерации, ее органов и своих акционеров.
- 2.6. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения.
- 2.7. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.
- 2.8. Общество имеет гражданские права и несет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.
- 2.9. Общество может создавать филиалы и открывать представительства, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.
Филиалы и представительства Общества не являются юридическими лицами, действуют от имени Общества и на основании утверждаемых Обществом положений.
Филиалы и представительства Общества наделяются имуществом, которое учитывается, как на их отдельных балансах, так и на балансе Общества.
Филиалы подразделяются на региональные филиалы и филиалы (далее - "Филиалы").
Региональные филиалы могут иметь отдельно выделенный баланс, включаемый в бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества, могут открывать расчетные счета.
Руководитель филиала или представительства Общества назначается решением Правления Общества и действует на основании доверенности, выданной Обществом.
Общество несет ответственность за деятельность своего филиала и представительства.
- 2.10. Общество может быть участником/учредителем другого юридического лица на территории Российской Федерации, а также за пределами территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

3. Цель и виды деятельности Общества

- 3.1. Основной целью деятельности Общества является получение прибыли.
- 3.2. Основным видом деятельности Общества является осуществление финансовой аренды (лизинга).
- 3.3. Общество осуществляет деятельность по исполнению заказов единственного акционера Общества - ПАО Сбербанк, направленную на обеспечение его бесперебойной работы в мирное и военное время, в том числе реализуемую им в целях устойчивой работы экономики и обеспечения жизнедеятельности населения.
- 3.4. Для получения прибыли и для обеспечения собственных нужд Общество вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законом, в том числе может осуществлять агентскую деятельность, деятельность по сдаче в аренду имущества, а также иные виды деятельности, не запрещенные федеральными законами.
- 3.5. Отдельными видами деятельности Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.
- 3.6. Право Общества осуществлять деятельность, на занятие которой необходимо получение лицензии/разрешения, членство в саморегулируемой организации или получение свидетельства саморегулируемой организации о допуске к определенному виду работ, возникает с момента получения такой лицензии/разрешения или в указанный в ней/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.
- 3.7. Сделки, предусмотренные п.3.2. ст.3 Устава, являются сделками, совершаемыми в рамках обычной хозяйственной деятельности Общества.
- 3.8. Также к сделкам, не выходящим за пределы обычной хозяйственной деятельности, относятся сопутствующие сделки, совершаемые в целях осуществления основного вида деятельности в соответствии с законодательством.
- 3.9. К сопутствующим сделкам относятся:
 - сделки, связанные с привлечением финансирования, в том числе кредитов и займов, совершаемые Обществом с ПАО Сбербанк или дочерними обществами ПАО Сбербанк;
 - любые сделки, связанные с лизинговыми, в том числе сделки купли-продажи / поставки, поручительства, совершаемые Обществом с третьими лицами во исполнение лизинговых сделок.

4. Уставный капитал Общества

- 4.1. Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов, и составляет 270 000 000 (Двести семьдесят миллионов) рублей.
- 4.2. Уставный капитал разделен на обыкновенные именные акции в количестве 2700 (Две тысячи семьсот) штук акций номинальной стоимостью 100 000 (Сто тысяч) рублей каждая.
- 4.3. Уставный капитал Общества может быть:
 - увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций;
 - уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части размещенных акций Общества в соответствии с настоящим Уставом.
- 4.4. Общество вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные акции в количестве 17 000 (Семнадцать тысяч) штук номинальной стоимостью 100 000 (Сто тысяч) рублей. Объявленные обыкновенные акции после их размещения будут предоставлять права, предусмотренные настоящим Уставом для владельцев обыкновенных акций.
- 4.5. Увеличение уставного капитала Общества допускается только после его полной оплаты.

- 4.6. Уменьшение уставного капитала Общества осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 4.7. Общество обязано уменьшить свой уставный капитал в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

5. Акции Общества

- 5.1. Общество размещает обыкновенные акции в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- 5.2. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции не допускается.
- 5.3. Общество вправе осуществлять размещение дополнительных акций посредством распределения их среди акционеров Общества, закрытой подписки и конвертации. Общество не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц.
- 5.4. Акционеры Общества, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством закрытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).
- 5.5. 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.
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.
- 5.6. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами, вещами, долями (акциями) в уставных (складочных) капиталах других хозяйственных товариществ и обществ, государственными и муниципальными облигациями, а также, если это не запрещено законом, подлежащими денежной оценке исключительными, иными интеллектуальными правами и правами по лицензионным договорам. Форма оплаты дополнительных акций определяется решением об их размещении.

6. Права акционеров Общества

- 6.1. Акционером Общества признается лицо, владеющее акциями Общества на основаниях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 6.2. Каждая обыкновенная именная акция Общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.
- 6.3. Акционеры - владельцы обыкновенных акций общества имеют право:
 - участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном Федеральным законом "Об акционерных обществах" и настоящим Уставом, в том числе участвовать в Общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
 - на получение объявленных дивидендов, а в случае ликвидации Общества - право на получение части его имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимости;
 - получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерскими книгами и иной документацией в установленном законом и настоящим Уставом порядке;
 - обжаловать решения органов Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в

случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

- требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков;
- оспаривать, действуя от имени Общества, совершенные Обществом сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества;
- требовать исключения другого участника из Общества в судебном порядке в случаях и порядке, предусмотренных законом.

Акционеры-владельцы обыкновенных именных акций Общества также имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

- 6.4. Акционеры Общества и Общество имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами Общества, по цене предложения третьему лицу, пропорционально количеству акций, принадлежащих каждому из них.
- 6.5. Если акционеры не использовали свое преимущественное право на приобретение акций, либо приобретены не все акции, предложенные к продаже, преимущественное право на приобретение акций получает Общество.
- 6.6. Акционер Общества, намеренный продать свои акции третьему лицу, обязан письменно известить об этом Общество. Извещение должно содержать указание на количество отчуждаемых акций, их цену и другие условия отчуждения акций. Не позднее двух дней со дня получения извещения Общество обязано уведомить акционеров о содержании извещения в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров. Извещение акционеров Общества осуществляется за счет акционера, намеренного продать свои акции.
- 6.7. В случае, если акционеры Общества и/или Общество не воспользуются преимущественным правом приобретения всех акций, предлагаемых для продажи, в течение 2 (двух) месяцев со дня получения Обществом извещения, указанного в пункте 6.6 статьи 6 настоящего Устава, акции могут быть проданы третьему лицу по цене и на условиях, которые сообщены Обществу.
- 6.8. Срок осуществления преимущественного права прекращается, если до его истечения от всех акционеров Общества и Общества получены письменные заявления об использовании преимущественного права или отказе от использования преимущественного права.
- 6.9. При продаже акций с нарушением преимущественного права приобретения любой акционер Общества или Общество вправе в течение трех месяцев с момента, когда акционер или Общество узнали либо должны были узнать о таком нарушении, потребовать в судебном порядке перевода на них прав и обязанностей покупателя и (или) передачи им отчужденных акций с выплатой приобретателю их цены по договору купли-продажи.
- 6.10. Уступка указанного преимущественного права не допускается.

7. Дивиденды

- 7.1. Общество вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.
Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.
Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам отчетного года принимается общим собранием акционеров на годовом общем собрании акционеров при утверждении распределения прибыли.
Общество вправе выплачивать дивиденды денежными средствами.
Общество обязано выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды.
- 7.2. Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивиденда, форме его выплаты по акциям каждой категории (типа), дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимаются Общим собранием

акционеров Общества.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Общества.

Дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, устанавливается только по предложению Совета директоров.

- 7.3. Общество не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям, а также не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 7.4. Источником выплаты дивидендов является прибыль Общества после налогообложения (чистая прибыль Общества).
Чистая прибыль Общества определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.
- 7.5. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

8. Фонды Общества

- 8.1. Общество создает Резервный фонд в размере не менее 5 (пяти) процентов от уставного капитала Общества.
- 8.2. Размер обязательных ежегодных отчислений в Резервный фонд Общества составляет не менее 5 процентов от чистой прибыли Общества до достижения Резервным фондом установленного размера.
- 8.3. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия убытков Общества, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств.
- 8.4. Резервный фонд Общества не может быть использован для иных целей.

9. Органы Общества

- 9.1. Органами Общества являются:
 - Общее собрание акционеров;
 - Совет директоров;
 - Коллегиальный исполнительный орган (Правление);
 - Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор).
- 9.2. Образование Ревизионной комиссии в обществе не предусмотрено.
- 9.3. Образование Счетной комиссии в обществе не предусмотрено.

10. Общее собрание акционеров Общества

- 10.1. Общее собрание акционеров Общества (далее – «Общее собрание акционеров») является высшим органом Общества.
- 10.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
 - 1) внесение изменений и дополнений в Устав Общества (за исключением случаев, предусмотренных статьями 12 Федерального закона «Об акционерных обществах») или утверждение Устава в новой редакции;
 - 2) реорганизация Общества;
 - 3) ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
 - 4) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
 - 5) приобретение Обществом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

- 6) увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
 - 7) уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций;
 - 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;
 - 9) дробление и консолидация акций Общества;
 - 10) определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий;
 - 11) утверждение аудитора Общества;
 - 12) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Общества по результатам отчетного года;
 - 13) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года, в том числе определение срока и порядка их выплаты;
 - 14) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
 - 15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в порядке, предусмотренном статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах».
 - 16) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах».
 - 17) принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
 - 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества и органов, осуществляющих контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, в том числе, Положение о Совете директоров Общества, Регламент заседаний Совета директоров, Положение о Правлении Общества, Положение о Генеральном директоре Общества;
 - 19) принятие решения о выплате членам Совета директоров Общества вознаграждений и (или) компенсаций; установление размеров таких выплат и вознаграждений;
 - 20) определение перечня дополнительных документов, обязательных для хранения в Обществе;
 - 21) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 10.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Совету директоров, Правлению и Генеральному директору Общества.
- 10.4. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

11. Порядок принятия решений по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров

- 11.1. В сроки не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания каждого финансового года Общее собрание акционеров обязано принять решения по следующим вопросам (годовое Общее собрание акционеров):
- об избрании членов Совета директоров Общества;
 - об утверждении Аудитора Общества;
 - об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала,

- полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Общества по результатам отчетного года.
- 11.2. Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.
 - 11.3. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Общества на основании его собственной инициативы, по требованию Аудитора Общества, а также акционеров Общества, являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций общества на дату предъявления требования.
 - 11.4. Внеочередное Общее собрание акционеров, созванное по требованию Аудитора Общества или акционеров, являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества, должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней, а если предлагаемая повестка дня такого внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Общества, - в течение 75 (семидесяти пяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.
 - 11.5. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция общества - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».
 - 11.6. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций общества, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» и/или Уставом не установлено иное.
 - 11.7. Решение по вопросам, указанным в подпунктах 1 - 5, 7, 17 пункта 10.2 статьи 10 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.
 - 11.8. Решение по вопросу об увеличении уставного капитала путем размещения акций посредством закрытой подписки, а также по иным вопросам в случаях, прямо предусмотренных законодательством, принимается Общим собранием акционеров единогласно.
 - 11.9. Порядок принятия Общим собранием акционеров решения о порядке ведения Общего собрания акционеров устанавливается внутренним документом Общества, утверждаемым решением Общего собрания акционеров.
 - 11.10. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также изменять повестку дня.
 - 11.11. Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.
 - 11.12. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных правовых актов Российской Федерации, 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/или законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение трех месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении и об обстоятельствах, являющихся основанием для признания его недействительным.
 - 11.13. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 21 (двадцать один) день до даты его проведения, а в случае если:
 - повестка дня Общего собрания акционеров содержит вопрос о реорганизации Общества не позднее чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения;

- повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопросы, предусмотренные пунктами 2 или 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» - не позднее чем за 50 (пятьдесят) дней до дня его проведения.

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.

Общество вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации (телевидение, радио), а также сеть Интернет.

- 11.14. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, относятся годовые отчеты, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, в том числе заключение Аудитора, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров, в Аудиторы Общества, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Общества, или проект Устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, утверждаемых Общим собранием акционеров, проекты решений Общего собрания акционеров, предусмотренная Федеральным законом "Об акционерных обществах" информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения Общего собрания акционеров, заключения Совета директоров Общества о крупной сделке, а также иные документы, согласно решению Совета директоров Общества.
- 11.15. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, определенный настоящим Уставом и решением Общего собрания акционеров Общества. Такие предложения должны поступить в Общество не позднее 60 (шестидесяти) дней после окончания отчетного года.
- 11.16. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса. Предложение о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.
- 11.17. Предложение о выдвижении кандидатов должно содержать имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается.
- 11.18. Предложения о внесении вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров и о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями.
- 11.19. Совет директоров Общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее 5 (пяти) дней после окончания установленных Уставом сроков поступления в Общество предложений о включении вопросов в повестку дня годового и внеочередного Общего собрания акционеров и выдвижении кандидатов в Совет директоров Общества.
- 11.20. Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня Общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах».
- 11.21. Мотивированное решение Совета директоров Общества об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в

- список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее 3 (трех) дней с даты его принятия.
- 11.22. Совет директоров Общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.
- 11.23. Помимо вопросов, предложенных акционерами для включения в повестку дня Общего собрания акционеров, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, Совет директоров Общества вправе включать в повестку дня Общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.
- 11.24. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов, предоставленными голосующими акциями Общества.
Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование, считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.
- 11.25. При отсутствии кворума для проведения годового 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 голосующих акций Общества.
- 11.26. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров может осуществляться бюллетенями для голосования.
- 11.27. Бюллетень для голосования должен содержать сведения, указанные в пункте 5 статьи 60 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также иные сведения, указанные в законодательстве.
- 11.28. В случае голосования бюллетенями для голосования должны быть соблюдены требования статей 60, 61 Федерального закона «Об акционерных обществах».
- 11.29. До увеличения состава акционеров решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются единственным акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и статьи 11 настоящего Устава, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров.

12. Совет директоров Общества

- 12.1. Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров.
К компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:
- 1) определение приоритетных направлений деятельности Общества;
 - 2) созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
 - 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
 - 5) утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах

- выпуска ценных бумаг и отчета об итогах приобретения акций Общества, отчета об итогах погашения акций;
- 6) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 7) приобретение размещенных Обществом акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 8) отчуждение (реализация) акций Общества, поступивших в распоряжение Общества в результате их приобретения или выкупа у акционеров Общества, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
 - 9) определение размера оплаты услуг Аудиторской организации, рекомендуемой Общему собранию акционеров Советом директоров Общества по итогам проведения закрытого конкурса по отбору аудиторских организаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
 - 10) рекомендации по размеру дивидендов по акциям Общества, порядку выплаты дивидендов в неденежной форме, об определении даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
 - 11) утверждение бизнес-плана Общества (включая сметы расходов в части укрупненных основных статей и капитальных затрат в части осуществления внутрихозяйственной деятельности Общества);
 - 12) утверждение внутренних документов Общества, определяющих стратегию развития Общества (основополагающие нормы, принципы и правила, за исключением учетных политик):
 - Концепция регионального развития Общества;
 - Порядок проведения внутреннего аудита;
 - Политика по управлению рисками;
Стратегия управления рисками и капиталом, в том числе в части обеспечения достаточности собственного капитала и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Обществу, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение аппетита к риску, порядка управления наиболее значимыми рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
 - Кредитная политика Общества;
 - Политика по информационной безопасности;
 - Положение о Службе внутреннего аудита Общества;
 - Кодекс корпоративного управления;
 - Положение о Кредитном комитете Общества;
 - Положение о службе комплаенс;
 - документы, определяющие процедуры внутреннего контроля Общества;
 - документы, определяющие отчетность Общества, в т.ч. систему отчетности перед Советом Директоров Общества;
 - утверждение согласованного с Генеральным директором плана работы службы внутреннего аудита;
 - принципы мотивации работников Общества, в том числе внутренние нормативные документы о премировании работников Общества:
 - 1) Положение об оплате труда;
 - 2) Методика оценки личной эффективности по системе 5+;
 - 3) Положение о премировании (квартал/месяц);
 - 4) Положение о выплатах вознаграждения по итогам работы за год.
 - иные внутренние документы Общества, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, а также исполнительных органов Общества.
 - 13) Создание Службы внутреннего аудита, назначение Руководителя Службы внутреннего аудита Общества, утверждение плана работ Службы внутреннего аудита Общества, отчетов о выполнении плана работ Службы внутреннего аудита;

- 14) создание филиалов и открытие представительств Общества, их ликвидация;
- 15) предоставление согласия на совершение или последующее одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 16) предоставление согласия на совершение или последующее одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 17) образование Кредитного комитета Общества, определение количественного и персонального состава Кредитного комитета, назначение Председателя и Секретаря Кредитного комитета, прекращение полномочий членов Кредитного комитета;
- 18) утверждение регистратора Общества, условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 19) принятие решения о проведении проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности Общества;
- 20) избрание Председателя Совета директоров Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- 21) избрание заместителя Председателя Совета директоров Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- 22) избрание Секретаря Совета директоров Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- 23) избрание Генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- 24) определение лимита сумм, в пределах которых Генеральный директор Общества может совершать сделки без получения согласия на их совершение Совета директоров Общества;
- 25) привлечение к дисциплинарной ответственности Генерального директора Общества и его поощрение в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;
- 26) предоставление согласия на совмещение Генеральным директором Общества должностей в других организациях;
- 27) рассмотрение отчетов Генерального директора о деятельности Общества (в том числе о выполнении им своих должностных обязанностей), о выполнении решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Общества;
- 28) утверждение условий трудового договора с Генеральным директором, установление параметров премирования Генерального директора, в т.ч. денежных компенсаций и размера годового премирования, утверждение объема годового премирования в денежном выражении для остальных работников Общества;
- 29) утверждение кандидатуры независимого оценщика (оценщиков) для определения стоимости акций, имущества и иных активов Общества в случаях, когда привлечение независимого оценщика требуется в соответствии с действующим законодательством;
- 30) предоставление согласия на совершение сделок, размер которых превышает лимиты, установленные Советом директоров в соответствии с подпунктом 24 настоящего пункта;
- 31) утверждение коллективного договора, соглашений, заключаемых Обществом в рамках регулирования социально-трудовых отношений;
- 32) принятие решения об участии Общества в других юридических лицах (включая некоммерческие организации), в том числе о приобретении Обществом акций или доли (вклада) в уставном капитале коммерческих организаций, об изменении размера участия Общества в других юридических лицах, а также о прекращении участия Общества в других юридических лицах, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 33) предоставление согласия на совершение Обществом сделок, направленных на обременение залогом, любого имущества Общества и принадлежащих Обществу имущественных прав (кроме имущества/имущественных прав, обременяемых в пользу ПАО Сбербанк или дочернего банка ПАО Сбербанк), предоставление согласия на предоставление Обществом поручительства или выдачу независимой гарантии для обеспечения исполнения обязательств третьего лица, за исключением предоставления поручительств или выдачи независимых гарантий за исполнение обязательств дочерними обществами Общества перед ПАО Сбербанк и дочерними обществами ПАО Сбербанк;
- 34) утверждение кредитных организаций для открытия Обществом расчетных, текущих и иных

- счетов, а также выбор депозитариев для открытия счетов депо (за исключением открытия всех вышеуказанных счетов в ПАО Сбербанк и в дочерних обществах ПАО Сбербанк);
- 35) предоставление согласия:
- на совершение сделок, направленных на получение Обществом кредитов и займов (за исключением кредитов и займов, предоставляемых ПАО Сбербанк или его дочерними обществами или дочерними обществами Общества или в рамках программ государственного/регионального финансирования/софинансирования);
 - на совершение сделок, направленных на предоставление Обществом займов (за исключением депозитов, размещенных Обществом в ПАО Сбербанк, или займов, предоставляемых дочерним обществам ПАО Сбербанк или дочерним обществам Общества, в том числе за счет временно свободных денежных средств);
 - на совершение сделок, направленных на получение гарантий и поручительств третьих лиц в целях обеспечения исполнения обязательств Общества перед третьими лицами (за исключением гарантий и поручительств, предоставляемых ПАО Сбербанк, его дочерними обществами, дочерними организациями Общества).
- 36) предоставление согласия на совершение Обществом любых операций с векселями, в том числе на выдачу/приобретение Обществом векселей, совершении по ним передаточных надписей, авалей;
- 37) предоставление согласия на заключение Обществом договоров простого товарищества (договоров о совместной деятельности);
- 38) предварительное утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества;
- 39) избрание членов коллегиального исполнительного органа (Правления) Общества, определение количественного состава Правления, досрочное прекращение полномочий членов Правления;
- 40) принятие решения об утверждении кандидатуры лица, назначаемого на должность директора Департамента рисков – заместителя Генерального директора, об утверждении размера годового вознаграждения и денежных компенсаций указанному лицу; определение параметров оценки эффективности (в том числе КПЭ и ППР), осуществление оценки эффективности деятельности указанного лица, а также утверждение результатов оценки эффективности его деятельности (включая оценки за результативность и за ценностные компетенции), рассмотрение отчетов директора Департамента рисков – заместителя Генерального директора о развитии риск-функции, согласование прекращения трудовых отношений с лицом, занимающим должность директора Департамента рисков – заместителя Генерального директора, и условий такого прекращения, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством трудовой договор прекращается по основаниям, не зависящим от волеизъявления работодателя;
- 41) согласование организационной структуры Общества до подразделений прямого подчинения генеральному директору, а также подразделений до уровня департаментов, управлений, находящихся в подчинении у заместителей Генерального директора. Согласование ввода новой должности, изменение наименования должности, изменение разряда для должностей, находящихся в прямом подчинении Генеральному директору и имеющих в соответствии с разрядной сеткой 14 разряд и выше
- 42) утверждение положений трудовых договоров и иных соглашений с работниками Общества, содержащих условия о компенсации при увольнении, в повышенном размере по сравнению с размером, установленным трудовым законодательством;
- 43) иные вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.
- 12.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Общества, не могут быть переданы на решение Генеральному директору Общества и Правлению Общества.
- 12.3. Количественный состав Совета директоров Общества определяется решением Общего собрания акционеров, но не может быть менее 5 (пяти) членов.
- 12.4. Кворум для проведения заседания Совета директоров Общества составляет участие в работе заседания не менее чем половины от числа избранных членов Совета директоров Общества.

- 12.5. Заседание Совета директоров Общества созывается Председателем Совета директоров Общества по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Аудитора Общества, Генерального директора Общества, акционера - владельца 100% размещенных акций Общества, а также иных лиц, определенных законодательством.
- 12.6. Члены Совета директоров Общества избираются Общим собранием акционеров Общества сроком до следующего годового Общего собрания акционеров Общества и могут переизбираться неограниченное количество раз.
- 12.7. Совет директоров Общества приступает к исполнению своих обязанностей с момента его избрания и действует до избрания нового состава Совета директоров. Совет директоров Общества избирается Общим собранием акционеров Общества кумулятивным голосованием.
- 12.8. По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров Общества. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.
- 12.9. Решение по вопросу, указанному в подпункте 15 пункта 12.1 статьи 12 настоящего Устава, принимается Советом директоров Общества единогласно всеми незаинтересованными членами Совета директоров Общества, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Общества. Решения по иным вопросам компетенции Совета директоров, поставленным на голосование, принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если законодательством, настоящим Уставом общества или внутренним документом Общества, определяющим порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров Общества, не предусмотрено большее число голосов для принятия соответствующих решений. Порядок созыва, периодичность и порядок проведения заседаний Совета директоров Общества, в том числе порядок принятия решений Советом директоров Общества заочным голосованием и порядок учета письменного мнения отсутствующего на заседании члена Совета директоров, устанавливаются Положением о Совете директоров Общества и Регламентом заседаний Совета директоров, утверждаемым решением Общего собрания акционеров.
- 12.10. Председатель Совета директоров Общества избирается членами Совета директоров Общества из их числа большинством голосов членов Совета директоров Общества, принимающих участие в заседании. Совет директоров общества вправе в любое время переизбрать председателя Совета директоров большинством голосов всех членов Совета директоров, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров. В случае равенства голосов членов Совета директоров Общества при принятии решений Председатель Совета директоров обладает решающим голосом.

13. Исполнительные органы Общества

- 13.1. Коллегиальным исполнительным органом Общества является Правление Общества. Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор.
- 13.2. Исполнительные органы Общества подотчетны Общему собранию акционеров и Совету директоров Общества.
- 13.3. К компетенции исполнительных органов Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Общества. Генеральный директор возглавляет Правление Общества. Генеральный директор Общества без доверенности действует от имени Общества, в том числе, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и решениями Совета директоров Общества:
 - 1) обеспечивает выполнение планов деятельности Общества, необходимых для решения его задач;
 - 2) организует ведение бухгалтерского, налогового, статистического учета и отчетности в Обществе;

- 3) утверждает учетную политику Общества;
 - 4) распоряжается имуществом Общества, совершает сделки от имени Общества, выдает доверенности, открывает в банках, иных кредитных организациях (а также в предусмотренных законом случаях - в организациях - профессиональных участниках рынка ценных бумаг) расчетные и иные счета Общества;
 - 5) утверждает все внутренние документы Общества по вопросам организации текущей хозяйственной деятельности Общества, а также управления персоналом и вопросам оплаты труда (в том числе Положение о персонале; утверждает Правила внутреннего трудового распорядка; положения об отделах, подразделениях, службах и отдельных штатных должностях; должностные инструкции) с учетом решений Правления и Совета директоров в рамках их полномочий и компетенций согласно настоящему Уставу;
 - 6) утверждает Положения о филиалах и представительствах Общества;
 - 7) согласование кандидатур работников Общества, принимаемых на работу, назначение на должность руководителей прямого подчинения Генеральному директору включая руководителей от 14 разряда и выше, за исключением руководителей, назначаемых решением Совета директоров.
 - 8) утверждение организационной структуры и разрядной сетки должностей (в том числе по должностям, предварительно согласованным Советом директоров согласно пп.41 пункта 12.1. Устава), схемы должностных окладов и нормативных коэффициентов для каждого разряда/отдельных категорий/должностей, штатное расписание и должностные оклады работников Общества.
 - 9) осуществляет в отношении работников Общества права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством;
 - 10) распределяет обязанности между заместителями Генерального директора;
 - 11) представляет на рассмотрение Совета директоров отчеты о финансово-хозяйственной деятельности дочерних обществ, акциями (долями) которых владеет Общество, а также информацию о других юридических лицах, в которых участвует Общество;
 - 12) не позднее, чем за 45 (сорок пять) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров представляет на рассмотрение Совету директоров Общества годовой отчет, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность;
 - 13) решает иные вопросы текущей деятельности Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Общества и Правления Общества.
- 13.4. Генеральный директор избирается Советом директоров Общества большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании.
Выдвижение кандидатур на должность Генерального директора Общества для избрания Советом директоров Общества осуществляется в порядке, определяемом Положением о Генеральном директоре Общества. Трудовой договор от имени Общества подписывается Председателем Совета директоров Общества или лицом, уполномоченным Советом директоров Общества.
- 13.5. Права и обязанности работодателя от имени Общества в отношении Генерального директора Общества осуществляются Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным Советом директоров Общества, в порядке, определяемом решениями Совета директоров Общества.
- 13.6. Совет директоров Общества вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий Генерального директора Общества и об избрании нового Генерального директора.
- 13.6.1. Прекращение полномочий Генерального директора осуществляется по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации и трудовым договором, заключаемым им с Обществом.
- 13.7. Генеральный директор организует работу Правления Общества, подписывает все документы от имени Общества и протоколы заседаний Правления.
- 13.8. Члены Правления избираются Советом директоров Общества простым большинством его членов, участвующих в заседании по предложению Генерального директора сроком

на один год. Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий любого из членов Правления или всего состава Правления. Членами Правления могут являться руководители структурных подразделений Общества.

13.9. К компетенции Правления относятся:

- 1) установление и утверждение методик, порядков, размеров и форм премирования (за исключением утверждения внутренних нормативных документов и объемов/размеров премирования, отнесенных к компетенции Совета директоров согласно пункта 12.1. статьи 12 Устава), выдача ссуд (займов) и материальной помощи работникам Общества;
- 2) установление лимитов командировочных, представительских и прочих расходов работниками Общества;
- 3) утверждение внутренних документов Общества, содержащих комплексное описание процессов и направлений деятельности Общества (за исключением документов, прямо указанных в подпункте 12 пункта 12.1 статьи 12 настоящего Устава, относящихся к компетенции Совета директоров), в т.ч. порядок и условия взаимодействия с ПАО Сбербанк, порядок взаимодействия Общества с его дочерними обществами, включая технологические схемы, правила оформления документов, требования к параметрам, качеству процессов и предоставляемых услуг, устанавливающих формулы, алгоритмы расчета сумм, процентов, используемых при реализации продуктов и предоставлении услуг, условия предоставления продуктов, а также утверждение словаря лизинговых терминов, типовых форм договоров, альбомов форм документов. Полномочия по утверждению типовых форм документов, альбомов форм документов Правление может передать отдельному коллегиальному органу/уполномоченным лицам на основании решения Правления;
- 4) определение порядка работы с проблемными активами;
- 5) предварительное одобрение внутренних документов Общества определяющих политику в сфере управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, организации процесса управления рисками Общества;
- 6) предварительное одобрение внутренних документов Общества, утверждаемые Советом директоров;
- 7) утверждение Положения о негосударственном пенсионном финансировании сотрудников Общества;
- 8) определение перечня конфиденциальной информации, составляющей служебную или коммерческую тайну Общества, и разработка порядка допуска к такой информации;
- 9) принятие решения о создании коллегиальных рабочих органов (комитетов, комиссий), за исключением Кредитного комитета, утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность соответствующих рабочих органов, определение количественного состава рабочих органов, избрание их членов и прекращение их полномочий, определение руководителей и секретарей создаваемых органов.
- 10) утверждение внутренних документов Общества, определяющих порядок формирования и использования фондов Общества, в т.ч. порядок использования свободных денежных средств при фондировании лизинговых сделок;

13.9.1. В компетенцию Правления Общества входят следующие вопросы по организации и контролю за деятельностью филиалов:

- 1) определение основных направлений деятельности филиала, утверждение планов и отчетов об их выполнении;
- 2) определение организационной структуры, сметы расходов филиала;
- 3) назначение Руководителя филиала и/или представительства;
- 4) установление размеров, формы и порядка надления филиала имуществом;
- 5) утверждение годовых отчетов по результатам деятельности филиалов, определение порядка распределения прибыли и порядка покрытия убытков филиалов.

13.10. Кворум для проведения заседания Правления составляет присутствие на заседании не менее половины от числа избранных членов Правления. Решения на заседании Правления принимаются простым большинством голосов от количества голосов, принадлежащих присутствующим на заседании членам Правления.

- 13.11. Права и обязанности членов Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Общества определяются настоящим Уставом, Положением о Правлении и трудовыми договорами, заключаемыми каждым из них с Обществом.

14. Аудитор Общества

- 14.1. Для проверки и подтверждения достоверности данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества Общее собрание акционеров утверждает Аудитора Общества.
- 14.2. Размер оплаты услуг Аудитора определяется Советом директоров Общества.
- 14.3. Аудитор Общества осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и на основании заключаемого с ним договора.

15. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Общества

- 15.1. Общество обязано вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 15.2. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Обществе, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие государственные органы, а также сведений о деятельности Общества, представляемых акционерам Общества, кредиторам и в средства массовой информации, несет Генеральный директор Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.
- 15.3. Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
- 15.4. Годовой отчет подлежит предварительному утверждению Советом директоров Общества не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров.

16. Хранение Обществом документов. Предоставление Обществом информации

- 16.1. Общество обязано хранить следующие документы:
- 1) Договор о создании Общества, решение об учреждении Общества;
 - 2) Устав Общества, изменения и дополнения, внесенные в Устав Общества, зарегистрированные в установленном порядке, свидетельство о государственной регистрации Общества;
 - 3) Документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
 - 4) Внутренние документы Общества, утверждаемые органами Общества;
 - 5) Положения о филиалах и представительствах Общества;
 - 6) Годовые отчеты;
 - 7) Проспект ценных бумаг, ежеквартальный отчет эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с федеральными законами;
 - 8) Документы бухгалтерского учета;
 - 9) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о ней, иные документы бухгалтерской (финансовой) отчетности;
 - 10) Протоколы Общего собрания акционеров, решения акционера, протоколы заседаний Совета директоров и Правления Общества, протоколы заседаний Кредитного комитета;
 - 11) Бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
 - 12) Отчеты независимых оценщиков;
 - 13) Списки аффилированных лиц Общества;

- 14) Списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Обществом для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах";
 - 15) Заключения Аудитора Общества, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
 - 16) Уведомления о заключении акционерных соглашений, направленные Обществу, а также списки лиц, заключивших такие соглашения;
 - 17) Судебные акты по спорам, связанным с созданием Общества, управлением им или участием в нем;
 - 18) Иные документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами Общества и решениями органов Общества.
- 16.2. Общество хранит документы, предусмотренные пунктом 16.1 настоящей статьи, по месту нахождения единоличного исполнительного органа Общества в порядке и в течение сроков, которые установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
- 16.3. При реорганизации Общества все документы передаются в установленном порядке правопреемнику.
- 16.4. При ликвидации Общества документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в Федеральную архивную службу России, документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в соответствующий архив субъекта Российской Федерации. Передача и упорядочение документов осуществляется в соответствии с требованиями архивных органов. Информация об Обществе предоставляется им в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 16.5. Общество обеспечивает акционерам Общества доступ к документам, возможность доступа к которым предусмотрена Федеральным законом «Об акционерных обществах», с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации. К документам бухгалтерского учета и протоколам заседаний Правления имеют право доступа акционер (акционеры), владеющий не менее чем 25 процентами голосующих акций Общества.
- 16.6. Документы, возможность доступа к которым предусмотрена Федеральным законом «Об акционерных обществах», должны быть предоставлены Обществом в течение 7 (семи) рабочих дней со дня предъявления соответствующего требования для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества. По требованию акционеров, имеющих право доступа к документам, Общество обязано предоставить им копии указанных документов. Размер платы устанавливается Генеральным директором Общества и не может превышать стоимости расходов на изготовление копий документов и, если в требовании указано на необходимость их отправки по адресу, указанному акционером, соответствующие расходы на пересылку.
- 16.7. Общество обеспечивает акционерам доступ к документам, содержащим конфиденциальную информацию, в том числе государственную тайну, в порядке и с учетом ограничений, установленных законодательством.

17. Реорганизация и ликвидация Общества

- 17.1. Основания, порядок, формы реорганизация Общества определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 17.2. Основания и порядок ликвидации Общества устанавливаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.