



Утвержден
решением Общего собрания членов
Ассоциации развития финансовых технологий
(протокол № 28 от 15 мая 2023 года)

Устав
Ассоциации развития финансовых технологий

Москва, 2023

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Предмет деятельности Ассоциации	3
3. Имущество Ассоциации	4
4. Учредители.....	5
5. Вступление в Ассоциацию	5
6. Права и обязанности членов Ассоциации	6
7. Управление Ассоциацией.....	8
8. Общее собрание.....	8
9. Наблюдательный совет	11
10. Генеральный директор.....	17
11. Ревизия деятельности Ассоциации.....	18
12. Филиалы и представительства	18
13. Реорганизация и ликвидация.....	19
14. Изменение Устава	20

1. Общие положения

- 1.1. Ассоциация развития финансовых технологий («Ассоциация») — некоммерческая организация, созданная на основе добровольного членства.
- 1.2. Цели создания и деятельности Ассоциации:
 - 1.2.1. Поддержка развития и внедрения российских и (или) независимых технологических решений для обеспечения устойчивого развития финансового рынка Российской Федерации;
 - 1.2.2. Создание условий для цифровизации экономики Российской Федерации;
 - 1.2.3. Представление консолидированной позиции членов Ассоциации в сфере финансовых технологий перед Банком России и органами государственной власти;
 - 1.2.4. Выработка совместных решений по интересующим членов Ассоциации вопросам в сфере финансовых технологий;
 - 1.2.5. Выработка предложений по совершенствованию законодательства Российской Федерации и стандартизации в сфере финансовых технологий.
- 1.3. Полное наименование Ассоциации на русском языке: Ассоциация развития финансовых технологий.
- 1.4. Сокращенное наименование Ассоциации на русском языке: Ассоциация ФинТех.
- 1.5. Полное наименование Ассоциации на английском языке: Association for Development of Financial Technologies.
- 1.6. Сокращенное наименование Ассоциации на английском языке: FinTech Association.
- 1.7. Место нахождения Ассоциации — город Москва.
- 1.8. Ассоциация создана без ограничения срока деятельности.
- 1.9. Ассоциация не отвечает по обязательствам своих членов, а члены не отвечают по ее обязательствам. Субсидиарная ответственность членов не устанавливается.

2.1. Предмет деятельности Ассоциации

- 2.2. Для достижения указанных в пп.пп. 1.2.1–1.2.5 Устава целей Ассоциация:
 - 2.2.1. Формирует перечень приоритетных направлений развития в сфере финансовых технологий для развития финансового рынка Российской Федерации;
 - 2.2.2. Объединяет усилия членов Ассоциации, организует обмен опытом работы в области приоритетных направлений деятельности Ассоциации;
 - 2.2.3. Представляет интересы членов Ассоциации в области приоритетных направлений деятельности Ассоциации;
 - 2.2.4. Разрабатывает предложения по формированию и совершенствованию законодательства и системы

- стандартизации в интересах технологического развития финансового рынка и его участников;
- 2.2.5. Развивает сотрудничество с российскими и международными ассоциациями, организациями, финансовыми институтами в сфере финансовых технологий;
 - 2.2.6. Осуществляет исследования и анализ российского и международного опыта применения финансовых технологий, проводит оценку и сравнение уровня цифровой зрелости (возможности применения цифровых технологий) и технологического развития финансового рынка и его участников;
 - 2.2.7. Участвует в разработке предложений по созданию и (или) модернизации цифровых продуктов и сервисов;
 - 2.2.8. Разрабатывает предложения по созданию и (или) изменению (модернизации) технологической инфраструктуры в целях развития цифровых продуктов и сервисов;
 - 2.2.9. Осуществляет поиск и участвует в развитии технологических решений в сфере финансовых технологий и информационной безопасности;
 - 2.2.10. Осуществляет создание и ведение репозитория технологических решений для финансового рынка;
 - 2.2.11. Осуществляет пилотирование инициатив и прототипов технологических решений с членами Ассоциации и другими заинтересованными сторонами;
 - 2.2.12. Участвует в национальных инфраструктурных проектах;
 - 2.2.13. Оказывает коммуникационную, информационную, технологическую и иную поддержку членам Ассоциации и третьим лицам;
 - 2.2.14. Взаимодействует с органами государственной власти по вопросам совершенствования и регулирования финансовых технологий;
 - 2.2.15. Организует и (или) участвует в проведении конференций, семинаров, круглых столов, выставок, форумов, конкурсов, программ, тендеров и иных мероприятий;
 - 2.2.16. Занимается издательской и просветительской деятельностью, организует освещение деятельности Ассоциации и ее членов в средствах массовой информации;
 - 2.2.17. Участвует в развитии качества и доступности финансовых услуг.

3. Имущество Ассоциации

- 3.1. Ассоциация обладает обособленным имуществом на праве собственности. Члены Ассоциации и третьи лица, участвующие в деятельности Ассоциации, утрачивают право распоряжения имуществом, переданным Ассоциации.

- 3.2. Ассоциация не преследует в качестве основной цели извлечение прибыли и не распределяет прибыль от своей деятельности между членами.
- 3.3. Ассоциация вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, не запрещенную законодательством и соответствующую целям, для достижения которых она создана.
- 3.4. Ассоциация вправе осуществлять приобретение и реализацию ценных бумаг, имущественных и неимущественных прав, участвовать в других организациях.
- 3.5. Ассоциация имеет расчетный счет и самостоятельный бухгалтерский баланс.
- 3.6. Источниками формирования имущества Ассоциации являются:
 - 3.6.1. Вступительные и единовременные взносы;
 - 3.6.2. Членские (регулярные) взносы, уплачиваемые членами Ассоциации;
 - 3.6.3. Добровольные имущественные взносы и пожертвования;
 - 3.6.4. Доходы, полученные от собственной деятельности;
 - 3.6.5. Иные поступления.

4. Учредители

- 4.1. Учредителями Ассоциации являются:
 - 4.1.1. Банк России;
 - 4.1.2. АО «АЛЬФА-БАНК»;
 - 4.1.3. Банк ВТБ (ПАО);
 - 4.1.4. Банк ГПБ (АО);
 - 4.1.5. КИВИ Банк (АО);
 - 4.1.6. АО «НСПК»;
 - 4.1.7. ПАО Сбербанк;
 - 4.1.8. ПАО Банк «ФК Открытие».
- 4.2. Учредители Ассоциации:
 - 4.2.1. Утверждают Устав Ассоциации при ее создании;
 - 4.2.2. Избирают первый состав Наблюдательного совета и назначают первого Генерального директора Ассоциации;
 - 4.2.3. Осуществляют иные действия, имеют права и обязанности, предусмотренные законодательством и Уставом.

5. Вступление в Ассоциацию

- 5.1. Членство в Ассоциации является добровольным.
- 5.2. Членами Ассоциации могут быть только юридические лица, разделяющие цели ее деятельности и оказывающие практическую помощь в реализации ее уставных целей и задач.
- 5.3. Для вступления в Ассоциацию кандидат в члены (заявитель) подаёт на имя Председателя Наблюдательного совета Ассоциации письменное заявление с приложением рекомендации не менее одного члена Ассоциации и описанием практических форм участия в работе Ассоциации.

- 5.4. Перечень иных прилагаемых к заявлению кандидата в члены Ассоциации документов, а также дополнительные требования к предоставляемым документам могут быть предусмотрены решением Общего собрания членов Ассоциации.
- 5.5. Решение о приеме в Ассоциацию принимается Наблюдательным советом течение в 90 дней после подачи заявления со всеми необходимыми приложениями. Наблюдательный совет может проводить дополнительные проверки и устанавливать дополнительные процедуры в целях принятия обоснованного решения о приеме в Ассоциацию. Заявитель приобретает права и обязанности члена Ассоциации при условии принятия положительного решения Наблюдательным советом с момента поступления вступительного взноса на расчетный счет Ассоциации.
- 5.6. Членам Ассоциации выдается свидетельство.

6. Права и обязанности членов Ассоциации

- 6.1. Все члены Ассоциации, включая учредителей, имеют равные права и обязанности.
- 6.2. Члены Ассоциации имеют право:
 - 6.2.1. Участвовать в управлении делами Ассоциации, в том числе вносить дополнения в повестку Общего собрания членов Ассоциации;
 - 6.2.2. Участвовать в разработке внутренних документов Ассоциации;
 - 6.2.3. Получать информацию о деятельности Ассоциации;
 - 6.2.4. Получать доступ к результатам деятельности Ассоциации в порядке, определенном внутренними документами Ассоциации, утверждаемыми Наблюдательным советом;
 - 6.2.5. Выйти из Ассоциации по своему усмотрению в любое время с соблюдением требований Устава, подав уведомление о добровольном выходе на имя Председателя Наблюдательного совета Ассоциации;
 - 6.2.6. Передавать имущество, включая денежные средства Ассоциации;
 - 6.2.7. Безвозмездно пользоваться услугами Ассоциации в порядке, определенном внутренними документами Ассоциации, утверждаемыми Наблюдательным советом;
 - 6.2.8. Оказывать содействие деятельности Ассоциации, в том числе путем предоставления информации;
- 6.3. Члены Ассоциации обязаны:
 - 6.3.1. Принимать участие в деятельности Ассоциации;
 - 6.3.2. Соблюдать положения Устава и внутренних документов Ассоциации;
 - 6.3.3. Добросовестно пользоваться правами члена Ассоциации;
 - 6.3.4. Своевременно и в полном объеме уплачивать членские взносы, а также иные обязательные для члена Ассоциации платежи;

- 6.3.5. Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Ассоциации, в том числе и сведения, составляющие коммерческую тайну.
- 6.4. Размер, порядок и сроки внесения членских и иных взносов Ассоциации устанавливаются Общим собранием в Положении о членстве в Ассоциации. По решению Общего собрания членские взносы и иные платежи могут вноситься путем зачета выполненных в пользу Ассоциации работ и оказанных услуг.
- 6.5. Член Ассоциации может быть исключен из нее решением Наблюдательного совета Ассоциации в случае:
- 6.5.1. Совершения действий, противоречащих целям Ассоциации;
- 6.5.2. Неисполнения обязанностей, предусмотренных Уставом Ассоциации и законодательством, в том числе обязанностей по участию в деятельности Ассоциации, по уплате взносов, по неразглашению конфиденциальной информации о деятельности Ассоциации, в том числе неразглашению коммерческой тайны;
- 6.5.3. Отзыва у члена Ассоциации-кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, исключения члена Ассоциации-микрофинансовой организации из государственного реестра микрофинансовых организаций, отзыва лицензии и (или) исключения из саморегулируемой организации, и (или) отзыва свидетельства о допуске к выполнению определенных видов работ, если это делает невозможным осуществление деятельности членом Ассоциации;
- 6.5.4. Назначения в установленном законом порядке в отношении члена Ассоциации специального временного органа управления.
- 6.5.5. Недобросовестного поведения члена Ассоциации. При этом под недобросовестным поведением в настоящем подпункте понимаются:
- 6.5.5.1. Нарушение требований и запретов, в том числе технических, установленных Ассоциацией по использованию инфраструктурных решений и проектных образцов;
- 6.5.5.2. Распространение членом ложной и порочащей информации о деятельности Ассоциации;
- 6.5.5.3. Умышленное неисполнение членом Ассоциации своих корпоративных прав, в частности, неучастие члена в Общем собрании, а его представителя – в Наблюдательном совете, если такое неисполнение влечет фактическую невозможность продолжения деятельности Ассоциации либо существенно затрудняет ее деятельность.
- 6.6. Членские взносы, а также другое переданное Ассоциации имущество при добровольном выходе или исключении из членов Ассоциации не возвращается.

7. Управление Ассоциацией

- 7.1. Высший орган управления Ассоциацией — Общее собрание членов Ассоциации (Общее собрание).
- 7.2. Постоянно действующий коллегиальный орган управления Ассоциацией — Наблюдательный совет, который подотчетен Общему собранию.
- 7.3. Единоличный исполнительный орган Ассоциации — Генеральный директор, который осуществляет текущее руководство деятельностью Ассоциации и подотчетен Общему собранию и Наблюдательному совету.

8. Общее собрание

- 8.1. Общее собрание полномочно рассматривать вопросы, отнесенные к его компетенции законодательством и Уставом.
- 8.2. К исключительной компетенции Общего собрания относятся следующие вопросы:
 - 8.2.1. Определение приоритетных направлений деятельности Ассоциации, принципов формирования и использования ее имущества;
 - 8.2.2. Изменение Устава Ассоциации;
 - 8.2.3. Определение порядка приема в состав членов Ассоциации;
 - 8.2.4. Утверждение годового отчета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Ассоциации;
 - 8.2.5. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Ассоциации, о назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) и об утверждении ликвидационного баланса;
 - 8.2.6. Определение количественного состава Наблюдательного совета, избрание и досрочное прекращение полномочий Наблюдательного совета либо членов Наблюдательного совета;
 - 8.2.7. Назначение и освобождение от должности Генерального директора Ассоциации и определении условий трудового договора с ним;
 - 8.2.8. Принятие решений о создании Ассоциацией других юридических лиц, об участии Ассоциации в других юридических лицах;
 - 8.2.9. Избрание ревизора, назначение аудиторской организации или индивидуального аудитора;
 - 8.2.10. Принятие решений о создании филиалов и открытии представительств Ассоциации;
 - 8.2.11. Утверждение порядка определения размера и способа уплаты членских взносов;
 - 8.2.12. Принятие решений о дополнительных взносах членов Ассоциации в ее имущество;
 - 8.2.13. Принятие решений о компенсации расходов, понесенных членами Ассоциации, членами Наблюдательного совета и иных органов Ассоциации в ее интересах;

- 8.2.14. Принятие иных решений по вопросам, отнесенным законом к исключительной компетенции Общего собрания.
- 8.3. Общее собрание осуществляет свои полномочия путем принятия решений на очередных или внеочередных заседаниях и (или) путем заочного голосования.
- 8.4. Очередное заседание Общего собрания проводится один раз в год и созывается Наблюдательным советом. Очередное Общее собрание утверждает годовой отчет и бухгалтерскую (финансовую) отчетность за прошедший финансовый год. В повестку дня очередного Общего собрания могут быть включены иные вопросы, относящиеся к компетенции Общего собрания.
- 8.5. Внеочередное заседание либо заочное голосование членов Ассоциации созывается по решению Наблюдательного совета по собственной инициативе или на основании требования:
- 8.5.1. Генерального директора;
- 8.5.2. Более $\frac{3}{4}$ членов Ассоциации;
- 8.5.3. Ревизора Ассоциации, индивидуального аудитора, аудиторской компании.
- 8.6. Если внеочередное заседание либо заочное голосование Общего собрания проводится не по инициативе Наблюдательного совета, Генерального директора, Ревизора Ассоциации, индивидуального аудитора, аудиторской компании, расходы на его проведение возлагаются на инициаторов. Общим собранием может быть принято решение компенсировать указанные расходы за счет средств Ассоциации.
- 8.7. Требование о созыве внеочередного заседания либо заочного голосования для принятия решений Общим собранием должно содержать вопросы, подлежащие включению в повестку дня внеочередного заседания либо заочного голосования, а также может содержать формулировки решений по каждому из вопросов, предлагаемые форму проведения Общего собрания и дату проведения Общего собрания, определяемую с учетом положений Устава. Если предложение содержит вопрос о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет, такое требование должно содержать фамилию, имя и отчество (при наличии), а также сведения о соответствии кандидата требованиям п. 9.5 Устава. Если предложение содержит вопрос о выдвижении на должность Генерального директора, такое требование должно содержать фамилию, имя и отчество (при наличии) кандидата, его должность, основные компетенции и информацию о предыдущей трудовой деятельности.
- 8.8. Наблюдательный совет не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня Общего собрания и формулировки решений по таким вопросам, если они не противоречат положениям законодательства и Устава.
- 8.9. Решение о проведении заседания либо заочного голосования для принятия решений Общим собранием принимается не позднее, чем через семь рабочих дней с момента получения соответствующего

- требования. При этом заседание либо заочного голосования должно быть проведено не позднее месяца со дня принятия решения о проведении.
- 8.10. Члены Ассоциации уведомляются о проведении заседания либо заочного голосования для принятия решений Общим собранием и его повестке дня не позднее чем за четырнадцать календарных дней до даты проведения. Уведомление о проведении заседания либо заочного голосования для принятия решений Общим собранием, повестка дня и прочие материалы направляются членам Ассоциации посредством почтовой или электронной связи. Члены Ассоциации имеют право вносить в повестку дня дополнения, которые также направляются всем членам.
- 8.11. Общее собрание считается правомочным (кворум для принятия решений Общим собранием имеется), если в заседании или заочном голосовании Общего собрания приняли участие более половины членов Ассоциации.
- 8.12. Если на заседании Общего собрания присутствуют не все члены Ассоциации, то принимаемые решения ограничиваются вопросами повестки дня.
- 8.13. Каждый член Ассоциации при принятии решений Общим собранием обладает одним голосом, кроме предусмотренных Уставом случаев кумулятивного голосования.
- 8.14. Решения Общего собрания принимаются:
- 8.14.1. По вопросам, предусмотренным п. 8.2.1-8.2.11, 8.2.13 и 8.2.14 – квалифицированным большинством в $\frac{3}{4}$ голосов членов, принимающих участие в Общем собрании;
- 8.14.2. По вопросу, предусмотренному п. 8.2.12 – единогласным решением всех членов Ассоциации;
- 8.14.3. По иным вопросам – простым большинством голосов членов, принимающих участие в Общем собрании.
- 8.15. Решение Общего собрания может быть принято без проведения заседания путем проведения заочного голосования (опросным путем) посредством отправки, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств документов, содержащих сведения об их голосовании (бюллетени, опросные листы), за исключением принятия решения по вопросам, предусмотренным п.п. 8.2.1-8.2.12 и 8.2.14 Устава. При этом применяются требования, установленные п. 8.5-8.10 Устава. Дата, до которой принимаются документы, содержащие сведения о голосовании членов Ассоциации, определяется в решении о проведении заочного голосования.
- 8.16. Члены Ассоциации могут участвовать в заседании дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используется следующий способ, позволяющий достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, участвовать ему в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать:
- дистанционное участие осуществляется с использованием информационных систем, в которых для получения доступа к их

функционалу каждый член Ассоциации самостоятельно регистрируется с использованием сайта, а правилами регистрации в таких информационных системах должно быть установлено требование по определению регистрируемого лица с использованием сервисов идентификации и аутентификации по его квалифицированной или неквалифицированной электронной подписи, либо в результате установления личности при выдаче логина и пароля.

Конкретные информационные системы, посредством которых проводится дистанционное участие члена Ассоциации в заседании, определяется при принятии решения о созыве заседания и указывается в уведомлении, направляемом в порядке, установленном п. 8.10 Устава.

- 8.17. Допускается совмещение голосования на заседании и заочного голосования, в тех случаях, когда заочное голосование не запрещено законом и (или) настоящим Уставом.
- 8.18. При наличии в повестке дня заседания Общего собрания нескольких вопросов по каждому из них принимается самостоятельное решение, если иное не установлено единогласно членами Ассоциации, принявшими участие в заседании Общего собрания.
- 8.19. Проведение заседания Общего собрания и результаты голосования на заседании, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом. Протокол составляется в письменной форме, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств и подписывается в случае проведения заседания председательствующим на заседании и секретарем заседания, а в случае принятия решения в результате заочного голосования – лицами, проводившими подсчет голосов или зафиксировавшими результат подсчета голосов. Протокол составляется в пятидневный срок с даты проведения заседания и (или) завершения заочного голосования Общего собрания.

9. Наблюдательный совет

- 9.1. Наблюдательный совет избирается учредителями Ассоциации при ее создании, а затем Общим собранием. Срок полномочий Наблюдательного совета – пять лет. Общее собрание может досрочно прекратить полномочия Наблюдательного совета и отдельных членов Наблюдательного совета в соответствии с п. 8.2.6 Устава.
- 9.2. Число членов Наблюдательного совета не должно быть менее пяти и более девяти.
- 9.3. Наблюдательный совет избирается кумулятивным голосованием. При кумулятивном голосовании каждый член Ассоциации получает количество голосов, равное количеству мест, подлежащих замещению. Член Ассоциации вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими. Избранными в состав Наблюдательного совета считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.
- 9.4. Каждый член Ассоциации имеет право предложить кандидатуры в члены Наблюдательного совета.

- 9.5. Член Наблюдательного совета должен состоять в трудовых отношениях с одним из членов Ассоциации либо его аффилированным лицом. При прекращении таких трудовых отношений либо при исключении (выходе) соответствующего члена из Ассоциации член Наблюдательного совета считается выбывшим.
- 9.6. Любой член Наблюдательного совета вправе по собственной инициативе выйти из состава Наблюдательного совета, подав письменное заявление на имя Председателя Наблюдательного совета. В этом случае член Наблюдательного совета считается выбывшим с момента подачи указанного в настоящем пункте заявления.
- 9.7. В случае выбытия члена Наблюдательный совет продолжает свою работу в сократившемся составе, а вопрос об избрании члена Наблюдательного совета взамен выбывшего разрешается на Общем собрании.
При выбытии нескольких членов Наблюдательный совет может продолжать работу, только в том случае, если число оставшихся членов будет не менее пяти.
В случае, если число оставшихся членов станет менее пяти, Наблюдательный совет должен быть избран в новом составе в срок не позднее одного месяца, со дня сокращения состава Наблюдательного совета.
- 9.8. В случае, если из состава Наблюдательного совета выбыло несколько членов, Общее собрание избирает членов Наблюдательного совета кумулятивным голосованием.
- 9.9. Деятельностью Наблюдательного совета руководит его Председатель, избираемый простым большинством голосов (более половины членов Наблюдательного совета, принимающих участие в заседании) по представлению Банка России. Заместители Председателя Наблюдательного совета избираются простым большинством голосов (более половины членов Наблюдательного совета, принимающих участие в заседании). Председатель Наблюдательного совета вправе принимать решения по вопросам, указанным в п. п. 10.3.16 и 12.3 Устава, а также по вопросам, отнесенным к его компетенции Положением о Наблюдательном совете и иными локальными нормативными актами Ассоциации.
- 9.10. Заседания и (или) заочные голосования Наблюдательного совета созываются не реже одного раза в квартал Председателем Наблюдательного совета, а при его отсутствии – одним из его заместителей. Члены Наблюдательного совета уведомляются о проведении заседания и (или) заочного голосования не позднее, чем за 7 рабочих дней до даты проведения заседания и (или) заочного голосования. В случае, если в повестку дня включен вопрос об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, уведомление о проведении заседания (заочного голосования) должно содержать сведения лицах, имеющих заинтересованность в заключении одобряемой сделки.
- 9.11. Наблюдательный совет может быть созван по требованию:

- 9.11.1. Члена Ассоциации;
 - 9.11.2. Члена Наблюдательного совета;
 - 9.11.3. Генерального директора;
 - 9.11.4. Ревизора Ассоциации, индивидуального аудитора, аудиторской компании.
- 9.12. Наблюдательный совет может образовывать подотчетные себе коллегиальные консультативные органы – Комитеты для реализации текущих и перспективных планов работы. Наблюдательный совет утверждает положения о Комитетах, компетенцию, персональные и количественные составы Комитетов.
- 9.13. Наблюдательный совет действует на основании Положения о Наблюдательном совете Ассоциации, которое утверждается Общим собранием и определяет права, обязанности, ответственность членов Наблюдательного совета, порядок организации его работы и принятия решений, а также порядок его взаимодействия с иными органами Ассоциации.
- 9.14. К компетенции Наблюдательного совета относятся:
- 9.14.1. Подготовка и проведение очередных и внеочередных заседаний и заочных голосований Общего собрания, включая подготовку предложений по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания в соответствии с Уставом;
 - 9.14.2. Одобрение стратегии развития Ассоциации, утверждение ключевых показателей деятельности Ассоциации;
 - 9.14.3. Утверждение годового бюджета и плана работы Ассоциации;
 - 9.14.4. Утверждение предложений о приоритетных направлениях деятельности Ассоциации для рассмотрения Общим собранием;
 - 9.14.5. Внесение на рассмотрение Общим собранием предложений о дополнительных взносах членов Ассоциации в ее имущество;
 - 9.14.6. Контроль за деятельностью Генерального директора Ассоциации;
 - 9.14.7. Формирование системы источников финансирования деятельности Ассоциации;
 - 9.14.8. Принятие решений о приеме в Ассоциацию в соответствии с п. 5.5 и исключении из Ассоциации в соответствии с п. 6.5 Устава;
 - 9.14.9. Утверждение внутренних документов, определяющих порядок доступа членов Ассоциации в соответствии с п. 6.2.4 Устава и третьих лиц к результатам деятельности Ассоциации;
 - 9.14.10. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с законодательством о некоммерческих организациях;
 - 9.14.11. Одобрение заключения Ассоциацией сделок суммой свыше 10 000 000 рублей, а также крупных сделок в соответствии с п. 9.22 Устава, за исключением сделок, порядок заключения которых установлен локальными нормативными актами, утвержденными в соответствии с п. 9.14.24 Устава;

- 9.14.12. Одобрение заключения Ассоциацией сделок об отчуждении, обременении либо ограничении прав Ассоциации на результаты интеллектуальной деятельности;
- 9.14.13. Утверждение знака обслуживания (товарного знака) и иной символики Ассоциации;
- 9.14.14. Премирование Генерального директора и его заместителя, кандидатура которого согласовывается в порядке, установленном п. 10.3.16 Устава. Утверждение ключевых показателей эффективности и систем мотивации указанных в настоящем пункте лиц;
- 9.14.15. Определение условий коммерциализации результатов интеллектуальной деятельности, пилотных образцов платформ и инфраструктурных решений, в том числе определение условий регистрации полезных моделей, ноу-хау, промышленных образцов и иных результатов интеллектуальной деятельности, созданных в рамках деятельности Ассоциации, одобрение лицензионных соглашений и договоров об отчуждении исключительных прав Ассоциации на результаты интеллектуальной деятельности;
- 9.14.16. Утверждение внутренних документов, определяющих содержание отдельных видов договоров, заключаемых Ассоциацией, и порядок их заключения;
- 9.14.17. Одобрение сделок об участии третьих лиц в деятельности Ассоциации;
- 9.14.18. Назначение представителей Ассоциации из числа ее работников для участия в принятии решений общим собранием участников (акционеров) обществ, в которых Ассоциация имеет более десяти процентов их уставного капитала;
- 9.14.19. Определение позиции Ассоциации (представителей Ассоциации) по вопросам повестки дня общих собраний участников (акционеров) хозяйственных обществ, в которых Ассоциация имеет более десяти процентов их уставного (складочного) капитала, при условии, когда такие вопросы повестки дня касаются сделок, стороной по которой или выгодоприобретателем по которой является Ассоциация, или предметом которой является имущество Ассоциации;
- 9.14.20. Принятие решения по кандидатурам, выдвигаемым от имени Ассоциации из числа ее работников в органы управления и контроля хозяйственных обществ, в которых Ассоциация имеет более десяти процентов их уставного капитала;
- 9.14.21. Рассмотрение ходатайств Генерального директора о предоставлении ему разрешения на работу по совместительству у другого работодателя;
- 9.14.22. Заслушивание ежеквартального отчета Генерального директора о результатах деятельности Ассоциации, включая вопросы исполнения утвержденной стратегии развития

- Ассоциации и бюджета, а также утверждение и согласование форм отчетов Генерального директора;
- 9.14.23. Контроль и заслушивание отчетов руководителей Комитетов, рабочих групп, должностных лиц Ассоциации, а также иных лиц об исполнении поручений Наблюдательного совета;
- 9.14.24. Утверждение локальных нормативных актов Ассоциации, устанавливающий порядок размещения свободных денежных средств Ассоциации.
- 9.15. Наблюдательный совет правомочен принимать решения, если в заседании или заочном голосовании Наблюдательного совета приняли участие не менее половины его членов.
- 9.16. Решения Наблюдательного совета принимаются:
- 9.16.1. По вопросу, указанному в п. 9.14.8 Устава – квалифицированным большинством в $\frac{3}{4}$ голосов членов Наблюдательного совета, принимающих участие в голосовании;
- 9.16.2. По вопросам, указанным в п. п. 9.14.10, 9.14.18-9.14.20 Устава – большинством голосов от общего числа незаинтересованных членов Наблюдательного совета. При этом заинтересованным в принятии решений по вопросам, указанным в п. п. 9.14.18-9.14.20, признается член Наблюдательного совета, если он входит в состав органов управления указанных в п. п. 9.14.18-9.14.20 хозяйственных обществ либо по предложению таких хозяйственных обществ избран в состав Наблюдательного совета;
- 9.16.3. По иным вопросам принимаются простым большинством голосов членов Наблюдательного совета, принимающих участие в голосовании, если иное не предусмотрено законодательством или Уставом.
- 9.17. Любой член Наблюдательного совета может участвовать в заседании дистанционно с помощью электронных либо иных технических средств, если при этом используются используется следующий способ, позволяющий достоверно установить лицо, принимающее участие в заседании, участвовать ему в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать:
- дистанционное участие осуществляется с использованием информационных систем, в которых для получения доступа к их функционалу каждый член Наблюдательного совета самостоятельно регистрируется с использованием сайта, а правилами регистрации в таких информационных системах должно быть установлено требование по определению регистрируемого лица с использованием сервисов идентификации и аутентификации по его квалифицированной или неквалифицированной электронной подписи, либо в результате установления личности при выдаче логина и пароля.

Конкретные информационные системы, посредством которых проводится дистанционное участие члена Наблюдательного совета в заседании, определяется при принятии решения о созыве заседания и

указывается в уведомлении, направляемом в порядке, установленном п. 9.10 Устава.

Такие члены считаются присутствующими на заседании и голосуют на равных с остальными.

- 9.18. Решение Наблюдательного совета может быть принято без проведения заседаний (заочное голосование) посредством отправки, в том числе с помощью электронных либо иных технических средств, документов, содержащих сведения о голосовании (бюллетеней, опросных листов). Допускается совмещение голосования на заседании и заочного голосования. При совмещении голосования на заседании и заочного голосования, члены Наблюдательного совета, не присутствующие на заседании могут направить документы, содержащие сведения о голосовании (бюллетеней, опросных листов) до начала заседания, если иной срок не установлен в уведомлении о созыве и проведении заседания Наблюдательного совета. Голоса членов Наблюдательного совета, представивших документы, содержащие сведения о голосовании (бюллетеней, опросных листов), зачитываются наравне с голосами членов Наблюдательного совета, принявших участие в заседании.
- 9.19. Проведение заседания Наблюдательного совета и результаты голосования на заседании, а также результаты заочного голосования подтверждаются протоколом, который должен быть подписан Председателем и секретарем Наблюдательного совета. Протокол составляется в пятидневный срок со завершения заседания, заочного голосования Наблюдательного совета.
- 9.20. Письменные мнения отсутствующих членов Наблюдательного совета учитываются для определения кворума и результатов голосования при выполнении условий, определенных Положением о Наблюдательном совете Ассоциации.
- 9.21. Для реализации возложенных на него полномочий Наблюдательный совет вправе приглашать на заседания членов иных органов управления и работников Ассоциации, иных лиц и получать разъяснения от них по вопросам, затрагивающим компетенцию Наблюдательного совета.
- 9.22. Крупной сделкой считается сделка (несколько взаимосвязанных сделок) выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности Ассоциации, и при этом:
 - 9.22.1. Связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Ассоциацией прямо либо косвенно имущества (в том числе путем займа, кредита, залога, поручительства), цена или балансовая стоимость которого составляет двадцать пять процентов и более балансовой стоимости активов Ассоциации, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;
 - 9.22.2. Или предусматривающая обязанность Ассоциации передать имущество во временное владение или пользование, если его балансовая стоимость составляет двадцать пять процентов и более балансовой стоимости активов Ассоциации,

определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

9.22.3. Или предусматривающая обязанность предоставить третьему лицу право использования результата интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации на условиях лицензии, если их балансовая стоимость составляет 25% и более балансовой стоимости активов Ассоциации, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

9.23. Наблюдательный совет вправе утверждать дополнительные требования к порядку заключения (одобрения) отдельных сделок Ассоциации.

10. Генеральный директор

10.1. Генеральный директор руководит текущей деятельностью Ассоциации, организует исполнение решений Общего собрания и Наблюдательного совета, отвечает за исполнение бюджета и плана работы Ассоциации.

10.2. Генеральный директор назначается на должность Учредителями при создании Ассоциации, а затем Общим собранием. Срок полномочий Генерального директора – три года. Полномочия Генерального директора могут быть прекращены досрочно Общим собранием в соответствии с п. 8.2.7 Устава. Трудовой договор с Генеральным директором от имени Ассоциации заключается Председателем Наблюдательного совета.

10.3. Генеральный директор:

10.3.1. Представляет интересы Ассоциации в Банке России, кредитных организациях, органах государственной власти и иных организациях;

10.3.2. Без доверенности действует от имени Ассоциации и представляет ее интересы перед третьими лицами;

10.3.3. Открывает в банках расчетные и иные счета от имени Ассоциации;

10.3.4. Совершает сделки от имени Ассоциации;

10.3.5. Выдает доверенности от имени Ассоциации, в том числе с правом передоверия;

10.3.6. Подписывает все документы от имени Ассоциации;

10.3.7. Распоряжается имуществом Ассоциации в ее интересах;

10.3.8. Утверждает штатное расписание, издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения должностными лицами и работниками Ассоциации;

10.3.9. Определяет условия приема и увольнения, оплаты труда сотрудников Ассоциации, ее филиалов и представительств;

10.3.10. Несет ответственность за принятые решения и сделки, заключенные от имени Ассоциации;

10.3.11. Организует подготовку годового отчета и бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- 10.3.12. Обеспечивает развитие Ассоциации в соответствии с целями, определенными в Уставе, и приоритетными направлениями, определенными Общим собранием, а также утверждаемой Наблюдательным советом стратегией развития Ассоциации;
- 10.3.13. Занимается поиском и привлечением дополнительных источников финансирования деятельности Ассоциации;
- 10.3.14. Присутствует на заседаниях Общего собрания и заседаниях Наблюдательного совета, отчитывается перед Наблюдательным советом о результатах деятельности Ассоциации, включая вопросы исполнения утвержденных стратегии развития Ассоциации, бюджета и иных поручений Наблюдательного совета;
- 10.3.15. Выносит вопросы на рассмотрение Наблюдательного совета и Общего собрания в соответствии с полномочиями, указанными в п. 8.5 Устава;
- 10.3.16. Согласовывает с Председателем Наблюдательного совета кандидатуру и должностные обязанности Заместителя Генерального директора Ассоциации, к ведению которого относятся вопросы корпоративного управления;
- 10.3.17. Принимает решения об образовании подотчетных себе Рабочих групп. Порядок формирования, компетенция и деятельность Рабочих групп устанавливается Генеральным директором. К участию в рабочих группах могут привлекаться представители членов Ассоциации, их аффилированных лиц, ассоциированных членов и технологических партнеров Ассоциации.
- 10.3.18. Решает иные вопросы руководства текущей деятельностью Ассоциации, за исключением вопросов, отнесенных законом к компетенции Общего собрания и Наблюдательного совета.

11. Ревизия деятельности Ассоциации

- 11.1. По решению Общего собрания для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Ассоциации может быть привлечена аудиторская организация, индивидуальный аудитор или избран Ревизор Ассоциации. Ревизор Ассоциации может состоять в трудовых отношениях с членом Ассоциации либо его аффилированным лицом.
- 11.2. По запросу аудиторской организации, аудитора или Ревизора все должностные лица Ассоциации обязаны предоставлять необходимую информацию и документы, в том числе бухгалтерские.

12. Филиалы и представительства

- 12.1. Ассоциация может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации. Филиалы и представительства Ассоциации не являются юридическими лицами и в своей деятельности руководствуются внутренними документами Ассоциации.

- 12.2. Филиалы и представительства наделяются имуществом Ассоциации, которое учитывается на отдельном балансе и на балансе Ассоциации
- 12.3. Руководители филиалов и представительств Ассоциации назначаются Генеральным директором с согласия Председателя Наблюдательного совета и действуют на основании доверенности.
- 12.4. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Ассоциации. Ответственность за деятельность филиалов и представительств несет Ассоциация.

13. Реорганизация и ликвидация

- 13.1. Ассоциация может быть реорганизована в порядке, предусмотренном законодательством.
- 13.2. Государственная регистрация вновь возникшей в результате реорганизации Ассоциации организации (организаций) и внесение в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности реорганизованной Ассоциации, организации (организаций) осуществляются в порядке, установленном законодательством.
- 13.3. Решение о реорганизации Ассоциации принимается Общим собранием.
- 13.4. При реорганизации Ассоциации все управленческие, финансовые и иные документы передаются ее правопреемникам.
- 13.5. Ассоциация может быть ликвидирована по решению Общего собрания членов Ассоциации либо по решению суда в порядке, предусмотренном законодательством.
- 13.6. Общее собрание или орган, принявший решение о ликвидации, назначает Ликвидационную комиссию и устанавливает в соответствии с законодательством порядок и сроки ликвидации Ассоциации.
- 13.7. С момента назначения Ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Ассоциации.
- 13.8. Ликвидационная комиссия принимает меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также уведомляет в письменной форме кредиторов о ликвидации Ассоциации.
- 13.9. По окончании срока для предъявления требований кредиторами Ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемой Ассоциации, перечне предъявленных кредиторами требований, а также о результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием или органом, принявшим решение о ликвидации Ассоциации.
- 13.10. Если имеющиеся у Ассоциации денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, Ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Ассоциации с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.
- 13.11. После завершения расчетов с кредиторами Ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим

собранием или органом, принявшим решение о ликвидации Ассоциации.

13.12. Оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Ассоциации направляется на цели, указанные в п. 1.2.1–1.2.5 Устава, или на благотворительные цели.

14. Изменение Устава

14.1. Изменения и дополнения в Устав Ассоциации принимаются Общим собранием Ассоциации в соответствии с п. 8.2.2 После утверждения они подлежат государственной регистрации.

14.2. Изменения и дополнения в Устав Ассоциации вступают в силу с момента их государственной регистрации.

Главное управление Министерства юстиции
Российской Федерации по Москве

Дата принятия решения
о государственной
регистрации

13 ИЮН 2023

Решение о государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы Ассоциации развития финансовых технологий, принято Главным управлением Министерства юстиции Российской Федерации по Москве 13 июня 2023 г. (учетный номер 7714062916).

Сведения о государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы некоммерческой организации, внесены в Единый государственный реестр юридических лиц 22 июня 2023 г. за государственным регистрационным номером 2237705136777 (ОГРН 1177700002150 от 31 января 2017 г.).

Пронумерован, прошнурован и
скреплен печатью двадцать один лист.

Начальник Главного управления
Министерства юстиции
Российской Федерации по Москве

К.А. Балашов

«07» июля 2023 г.

