

Приложение к приказу
Департамента экономического
развития Курганской области от
« 17 » *сентября* 2021 г. № *345-07*
«Об утверждении изменений
Устава Микрокредитной компании
«Фонд микрофинансирования
Курганской области»

Утвержден приказом
Департамента экономического
развития Курганской области от
« 17 » *сентября* 2021 г. № *345-07*
«Об утверждении изменений
Устава Микрокредитной компании
«Фонд микрофинансирования
Курганской области»

УСТАВ
Микрокредитной компании
«Фонд микрофинансирования Курганской области»

город Курган

2021 год

1. Общие положения

1.1. Микрокредитная компания «Фонд микрофинансирования Курганской области» (далее - Фонд) является унитарной некоммерческой организацией, имеющей членство в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, преследующей цели, предусмотренные настоящим Уставом.

1.2. Фонд создан на основании постановления Правительства Курганской области от 28 июля 2009 года № 402 «О создании некоммерческой организации «Фонд микрофинансирования Курганской области».

1.3. Учредителем Фонда является Департамент экономического развития Курганской области, ОГРН: 1034500009125 (далее - Учредитель).

1.4. Организационно-правовая форма Фонда: фонд.

1.5. Полное наименование Фонда на русском языке: Микрокредитная компания «Фонд микрофинансирования Курганской области».

1.6. Сокращенное наименование Фонда на русском языке: МКК Фонд микрофинансирования Курганской области.

1.7. Место нахождения Фонда: Курганская область, город Курган.

1.8. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с федеральным законодательством Российской Федерации, в том числе нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федерального закона от 02.07.2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Федерального закона от 27.11.2018 N 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», законодательством Курганской области, настоящим Уставом и решениями органов управления Фонда, принимаемыми ими в пределах своих полномочий.

1.9. Фонд является юридическим лицом. Имеет в собственности обособленное имущество, отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.10. Фонд имеет самостоятельный баланс. Фонд вправе в установленном порядке открывать счета в банках на территории Российской Федерации.



1.11. Фонд имеет печать со своим официальным полным наименованием на русском языке, штампы, бланки со своим наименованием.

1.12. Фонд создается без ограничения срока деятельности.

1.13. Фонд вправе для достижения целей, определенных настоящим Уставом, в установленном законом порядке выступать учредителем (участником) других организаций.

1.14. Фонд вправе создавать филиалы и представительства на территории Российской Федерации.

1.15. Фонд обязан ежегодно публиковать отчеты об использовании своего имущества.

2. Предмет, цели и виды деятельности

2.1. Предметом деятельности Фонда является содействие проведению государственной политики, на основе добровольных имущественных взносов юридических лиц, в области:

- развития малого и среднего предпринимательства в Курганской области.

- реализации мер поддержки населения Курганской области.

2.2. Целями Фонда являются:

- Финансовая поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в Курганской области.

- Финансовая поддержка населения Курганской области.

- Развитие инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Курганской области.

2.3. Для достижения своих целей Фонд осуществляет следующие виды деятельности:

- Деятельность микрофинансовая.

- Взаимодействие с органами государственной власти и органами местного самоуправления по вопросам поддержки малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в Курганской области и населения Курганской области.

- Участие в реализации программ развития и поддержки малого и среднего предпринимательства Курганской области.

- Предоставление займов, микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организациям, образующим

инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Курганской области.

- Предоставление микрозаймов физическим лицам в целях реализации мер поддержки населения Курганской области.

- Контроль за целевым использованием получателями поддержки средств займа, микрозайма.

- Предоставление консультационной помощи по вопросам подготовки документов, необходимых для получения займа, микрозайма.

- Управление полученным Фондом имуществом, в том числе ценными бумагами и денежными средствами.

- Содействие в организации и реализации мероприятий комплексного плана противодействия идеологии терроризма и других мероприятий по противодействию идеологии терроризма, в пределах своих полномочий в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2.4. Фонд имеет право заниматься приносящей доход деятельностью, необходимой для достижения целей, ради которых он создан, и соответствующей этим целям.

Такой деятельностью признается:

- оказание информационных, консультационных, бухгалтерских, юридических услуг юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам.

3. Имущество Фонда

3.1. Имущество Фонда составляют основные и оборотные средства, включая движимое и недвижимое имущество, товары и сырье, денежные средства, ценные бумаги, объекты интеллектуальной собственности и авторские права, а также иное имущество, стоимость которых отражается на балансе Фонда. Имущество Фонда принадлежит ему на праве собственности.

3.2. Источниками формирования имущества Фонда являются:

- Взносы Учредителя Фонда.

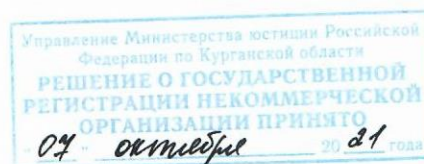
- Доходы, получаемые от имущества и деятельности Фонда.

- Взносы и пожертвования юридических лиц.

- Заемные средства.

- Иные источники, не запрещенные законодательством.

3.3. Доходы, полученные от микрофинансовой деятельности, должны направляться Фондом на осуществление микрофинансовой деятельности и ее обеспечение, в том числе на погашение полученных Фондом кредитов и (или) займов и процентов по ним, на



социальные цели либо благотворительные, культурные, образовательные или научные цели.

3.4. Имущество, переданное Фонду его Учредителем, является собственностью Фонда.

3.5. Фонд несет ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом. Учредитель, передавший Фонду имущество, не отвечает по обязательствам Фонда, а Фонд не отвечает по обязательствам Учредителя.

4. Учредитель Фонда

Учредитель Фонда:

4.1. Утверждает изменения Устава Фонда. Устав Фонда в новой редакции с внесенными в него изменениями подлежит государственной регистрации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

4.2. Согласовывает кандидатуру Исполнительного директора, а также согласовывает досрочное прекращение его полномочий.

4.3. Формирует и утверждает состав Наблюдательного совета, назначает и досрочно прекращает полномочия его председателя.

4.4. Согласовывает состав и порядок деятельности Советов по принятию решений о предоставлении микрозаймов.

4.5. Согласовывает организационную структуру и штатное расписание Фонда, годовую смету доходов и расходов Фонда.

4.6. Согласовывает документы Фонда, устанавливающие систему оплаты труда, поощрений работников Фонда.

4.7. Согласовывает состав Попечительского совета.

4.8. Утверждает документы Фонда, регулирующие порядок:

- Финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в Курганской области.

- Финансовой поддержки населения Курганской области.

5. Органы управления Фонда

5.1. Органами управления Фонда являются:

- Наблюдательный совет.
- Исполнительный директор.

5.2. Наблюдательный совет является высшим органом управления Фонда.

5.3. Состав Наблюдательного совета, в том числе его председатель, формируется и утверждается Учредителем Фонда.



Количественный состав Наблюдательного совета составляет 5 человек.

5.4. Наблюдательный совет осуществляет свою деятельность на общественных началах. Членам Наблюдательного совета за выполнение ими возложенных на них функций вознаграждение не выплачивается.

5.5. Исполнительный директор является членом Наблюдательного совета по должности, но не может быть председателем Наблюдательного совета.

5.6. Заседания Наблюдательного совета проводятся по мере необходимости, но не реже двух раз в год. Внеочередное заседание Наблюдательного совета может быть созвано по инициативе председателя Наблюдательного совета. Исполнительного директора, по требованию любого члена Наблюдательного совета или Попечительского совета.

5.7. В течение пяти дней со дня получения обращения о проведении заседания председатель Наблюдательного совета или в его отсутствие Исполнительный директор обязан рассмотреть данное требование и принять решение о проведении заседания или об отказе в его проведении.

5.8. Заседание Наблюдательного совета правомочно, если на заседании присутствуют более половины его членов. Решения принимаются большинством голосов присутствующих. Решения по вопросам исключительной компетенции принимаются квалифицированным большинством (2/3) голосов от числа присутствующих. Каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом.

5.9. Письменное обращение о созыве, повестка дня и материалы по вопросам повестки дня заседания Наблюдательного совета направляются его членам не позднее чем за пять дней до даты проведения заседания Наблюдательного совета.

5.10. К компетенции Наблюдательного совета относится:

5.10.1. Определение приоритетных направлений деятельности Фонда, принципов образования и использования его имущества.

5.10.2. Утверждение регламента деятельности Наблюдательного совета.

5.10.3. Утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

5.10.4. Утверждение финансового плана и вносимых в него изменений.



5.10.5. Одобрение совершаемых Фондом сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

5.10.6. Рассмотрение заявок на займы, не регулируемые Федеральным законом от 02.07.2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», принятие решений о выдаче либо об отказе в выдаче данных займов.

5.10.7. Утверждение аудиторской организации или индивидуального аудитора Фонда.

5.10.8. Определение и утверждение направлений расходования средств Фонда.

5.10.9. Принятие решения о создании Фондом филиалов и (или) об открытии представительств, утверждение положений о них. принятие решений об их закрытии.

5.10.10. Принятие решения о создании Фондом хозяйственных обществ, иных юридических лиц и (или) об участии в них Фонда.

5.10.11. Определение порядка приема в состав учредителей Фонда и исключения из состава его учредителей, за исключением случаев, если такой порядок определен федеральными законами.

5.10.12. Принятие решений о назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) и об утверждении ликвидационного баланса Фонда в случае принятия судом решения о ликвидации Фонда.

5.10.13. Назначение Исполнительного директора, а также досрочное прекращение его полномочий, по согласованию с Учредителем.

5.10.14. Формирование и утверждение состава Попечительского совета, а также досрочное прекращение его полномочий, по согласованию с Учредителем.

5.10.15. Формирование и утверждение составов и порядка деятельности Советов по принятию решений о выдаче микрозаймов сроком на 3 (три) года.

Функции Советов по принятию решений о выдаче микрозаймов состоят в рассмотрении заявок на микрозаймы, принятии решений о выдаче либо об отказе в выдаче микрозаймов.

Состав и порядок деятельности Советов по принятию решений о выдаче микрозаймов, включая нормы принятия решений, согласовывается с Учредителем.

5.10.16. Вносит изменения Устава.

5.11. Вопросы, предусмотренные п.п. 5.10.1., 5.10.3., 5.10.5., 5.10.6., 5.10.7., 5.10.9, 5.10.10., 5.10.11., 5.10.12., 5.10.13., 5.10.14., 5.10.15., 5.10.16 пункта 5.10. настоящего Устава относятся к исключительной компетенции Наблюдательного совета.



5.12. Единоличным исполнительным органом Фонда является Исполнительный директор, который назначается Наблюдательным советом по согласованию с Учредителем Фонда сроком на 5 (пять) лет.

5.13. Права и обязанности Исполнительного директора, порядок осуществления им полномочий по управлению Фондом устанавливаются положениями настоящего Устава и договором, заключаемым между Фондом и Исполнительным директором.

5.14. К компетенции Исполнительного директора относятся:

5.14.1. Руководство всеми видами текущей финансово-хозяйственной деятельности Фонда.

5.14.2. Распоряжение в пределах компетенции имуществом Фонда.

5.14.3. Совершение в пределах компетенции сделок от имени Фонда, в том числе размещение депозитов в банках.

5.14.4. Принятие решения в пределах своей компетенции об образовании, порядке деятельности и составе комитетов по отдельным направлениям деятельности Фонда. Утверждение положений об этих органах.

В состав данных комитетов могут включаться только сотрудники Фонда.

5.14.5. Участие в управлении организациями, участником которых является Фонд.

5.14.6. Утверждение внутренних документов Фонда, являющихся локальными нормативными актами Фонда.

5.14.7. Утверждение организационной структуры и штатного расписания Фонда по согласованию с Учредителем Фонда.

5.14.8. Утверждение учредительных документов, созданных Фондом хозяйственных обществ, их организационной структуры и штатного расписания.

5.14.9. Прием на работу и увольнение работников Фонда, наложение на них дисциплинарных взысканий, поощрение в виде выдачи премий в соответствии со ст. 191 ТК РФ.

5.14.10. Заключение от имени Фонда трудовых, коллективных договоров.

5.15. Исполнительный директор:

5.15.1. Обеспечивает исполнение решений Наблюдательного совета.

5.15.2. Без доверенности действует от имени Фонда, представляет интересы Фонда перед третьими лицами.

5.15.3. Издаёт приказы и даёт указания, обязательные для всех работников Фонда.

5.15.4. Выдает доверенности.

5.15.5. Утверждает документы Фонда, устанавливающие систему оплаты труда, по согласованию с Учредителем Фонда.

5.15.6. Обеспечивает своевременное предоставление отчетности о финансово-хозяйственной деятельности Фонда.

5.15.7. Обеспечивает эффективное взаимодействие структурных подразделений Фонда, в том числе филиалов и представительств.

5.15.8. Обеспечивает надлежащее оформление всех совершаемых Фондом сделок, ведение всей необходимой в деятельности Фонда документации, целевое расходование денежных средств Фонда, сохранность и надлежащее использование имущества Фонда.

5.15.9. Имеет право делегировать часть своих полномочий Исполнительного директора своим заместителям и руководителям обособленных структурных подразделений Фонда, определяет порядок, объем и условия исполнения обязанностей Исполнительного директора в период своего временного отсутствия.

5.15.10. Принимает решения по иным вопросам, не отнесенным законодательством и настоящим Уставом к исключительной компетенции Наблюдательного и Попечительского советов, Учредителя Фонда.

6. Контроль и надзор за деятельностью Фонда

6.1. Надзорным органом Фонда является Попечительский совет.

6.2. Состав Попечительского совета формируется и утверждается Наблюдательным советом и согласовывается с Учредителем Фонда сроком на 3 (три) года. Формирование и утверждение Попечительского совета без согласования с Учредителем не допускается. Количественный состав Попечительского совета составляет 5 человек.

6.3. Попечительский совет осуществляет свою деятельность на общественных началах. Членам Попечительского совета за выполнение ими возложенных на них функций вознаграждение не выплачивается.

6.4. Заседания Попечительского совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Заседание Попечительского совета может быть созвано по инициативе председателя Попечительского совета, Исполнительного директора, по требованию любого члена Наблюдательного совета или Попечительского совета.



6.5. Заседание Попечительского совета правомочно, если на заседании присутствуют более половины его членов. Решения принимаются большинством голосов присутствующих на его заседании. Каждый член Попечительского совета обладает одним голосом.

6.6. К компетенции Попечительского совета относится:

- Надзор за деятельностью Фонда, принятием другими органами управления Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением Фондом законодательства.

- Утверждение регламента деятельности Попечительского совета.

- Согласование годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

6.7. Для выполнения возложенных на него функций Попечительский совет вправе знакомиться со всеми документами Фонда, получать разъяснения от должностных лиц Фонда, выполняющих организационно-распорядительные функции.

7. Ликвидация Фонда

7.1. Решение о ликвидации Фонда вправе принять только суд по заявлению заинтересованных лиц в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.2. При ликвидации Фонда имущество, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, направляется на цели, указанные в Уставе Фонда.



Запись о государственной регистрации
внесена в Единый государственный
реестр юридических лиц
« 26 » августа 2009 года,
ОГРН 1004500000418
(учетный номер 4514010048).

Запись о государственной
регистрации изменений
в учредительные документы
внесена « 14 » апреля 2001 года
за № 2214500128544.

Начальник Управления
Министерства юстиции
Российской Федерации
по Курганской области
Р.В. Емполов



В настоящем документе прошито и пронумеровано 10 (десять) листа(ов).
Исполнительный директор Микрокредитной компании «Фонд микрофинансирования Курганской области»
Н.В. Шутова

Пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью

10/десять листа(ов)