

Изменения в Устав внесены на основании решения

Наблюдательного Совета

Протокол заседания Наблюдательного Совета №15 от ноября 2019г.

Устав

**Фонда «Микрокредитная компания
содействия развитию субъектов малого и среднего
предпринимательства Томской области»
(новая редакция)**

Томская область
2019

1. Общие положения

1.1. Фонд «Микрокредитная компания содействия развитию субъектов малого и среднего предпринимательства Томской области» (далее – «Фонд») является не имеющей членства унитарной некоммерческой организацией, учрежденной юридическим лицом на основе добровольных имущественных взносов, преследующей общественно полезные цели в соответствии с Уставом и законодательством Российской Федерации.

1.2. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом Российской Федерации от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

1.3. Организационно-правовая форма – Фонд, является некоммерческой организацией, не имеющей извлечение прибыли в качестве основной цели, и не распределяет полученную прибыль между участниками.

1.4. Полное наименование Фонда – Фонд «Микрокредитная компания содействия развитию субъектов малого и среднего предпринимательства Томской области».

Сокращенное наименование Фонда – МКК Фонд микрофинансирования Томской области.

1.5. Местонахождение Фонда: г. Томск.

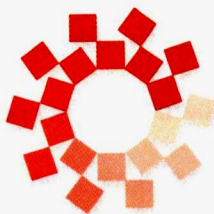
1.6. Фонд считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в установленном федеральными законами порядке, имеет в собственности обособленное имущество, отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.7. Фонд создается без ограничения срока деятельности.

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

1.9. Фонд имеет печать с полным наименованием, а также символику.

Символикой Фонда является эмблема, которая представляет собой двадцать квадратов с длиной стороны А, образующих два концентрических кольца. Десять квадратов образуют кольцо с внутренним диаметром 3А, десять остальных - кольцо с внутренним диаметром 5А. Цвет квадратов в каждом из колец меняется от RGB (255, 225, 225) - для квадрата в позиции «3 часа». RGB (255, 200, 200) – для следующего по часовой стрелке, и далее по формуле RGB (255, 225-N*25, 225-N*25) вплоть до RGB (255, 0, 0) для квадрата в позиции «2 часа». Изображение эмблемы:



2. Цель создания и предмет деятельности Фонда

2.1. Фонд создан в целях поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, развития в Томской области инфраструктуры финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства и реализации программ по созданию новых рабочих мест.

2.2. Предметом деятельности Фонда являются:

2.2.1. Микрофинансовая деятельность – предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющим свою деятельность на территории Томской области.

2.2.2. Анализ деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность на территории Томской области, микрофинансовых организаций и их влияние на развитие малого и среднего предпринимательства, составление прогноза развития рынка указанных услуг, использование полученных результатов для максимально эффективного достижения цели, указанной в настоящем Уставе.

2.2.3. Разработка финансовых моделей системы микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность на территории Томской области.

2.2.4. Сбор и анализ информации о причинах и последствиях неисполнения обязательств субъектами малого и среднего предпринимательства Томской области, получившими микрозаймы.

2.2.5. Консультирование субъектов малого и среднего предпринимательства с целью повышения их финансовой грамотности: оказание информационных, консультационных, бухгалтерских и юридических услуг организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам по осуществлению деятельности, приносящей доход, а также в целях повышения качества подготовки документов и предоставления заявок на получение микрозаймов.

2.2.6. Содействие субъектам малого и среднего предпринимательства в государственной регистрации результатов интеллектуальной деятельности, созданных ими, защите прав субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере защиты интеллектуальной собственности и оказание поддержки в области коммерциализации инвестиционных проектов субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.2.7. Организация и проведение общероссийских, региональных и местных научно-практических конференций, «круглых столов, форумов», совещаний, семинаров, конкурсов, ярмарок (выставок) и прочих целевых мероприятий, связанных с уставной деятельностью Фонда.

2.3. Фонд может осуществлять один или несколько видов деятельности, предусмотренных настоящим Уставом, не запрещенных законодательством Российской Федерации и соответствующих цели деятельности Фонда, предусмотренной настоящим Уставом.

2.4. В интересах достижения целей, предусмотренных настоящим Уставом, Фонд вправе осуществлять следующие виды деятельности, приносящей доход:

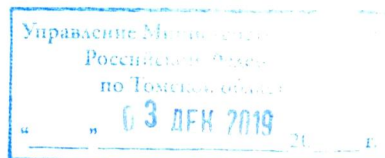
2.4.1. Приобретение и реализация акций, облигаций и иных ценных бумаг, имущественных и неимущественных прав на условиях и в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

2.4.2. Участие в деятельности и (или) создание хозяйственных обществ для достижения уставных целей.

2.4.3. Совершение сделок с организациями, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами для достижения целей, определенных настоящим Уставом, в том числе, но не исключительно, поручительства, залога, купли-продажи, мены, подряда, займа, перевозки, поручения и комиссии, хранения, простого товарищества, брать и передавать в аренду всякого рода движимое и недвижимое имущество, участвовать в торгах, принимать залоговое имущество в рамках исполнительного производства.

2.4.4. Осуществление финансово-инвестиционной деятельности в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2.5. Фонд приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций, микрофинансовая деятельность осуществляется Фондом в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.



2.6. Отдельными видами деятельности Фонд может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

2.7. Фонд может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3. Имущество Фонда

3.1. Денежные средства и иное имущество, поступившее в Фонд и принадлежащее Фонду на праве собственности, используется исключительно для достижения целей Фонда, указанной в настоящем Уставе.

3.2. Фонд отвечает по своим обязательствам своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание. Учредитель не отвечает по обязательствам созданного им Фонда, а Фонд не отвечает по обязательствам своего учредителя.

3.3. Источниками формирования имущества Фонда в денежной и иной форме являются:

3.3.1. Средства целевого бюджетного финансирования (субсидии федерального и областного бюджетов);

3.3.2. Имущественные взносы Учредителя;

3.3.3. Добровольные имущественные взносы юридических лиц;

3.3.4. Доходы от деятельности, приносящей доход, в том числе от деятельности, предусмотренной подпунктами 2.2.1. - 2.2.7. настоящего Устава на платной основе:

- доходы от выполнения работ и предоставления услуг, оказываемых в целях развития системы микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства.

- дивиденды (доходы, проценты), получаемых по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и депозитам, в том числе от участия в хозяйственных обществах и организациях.

- доходы, получаемые Фондом в виде процентов от предоставления микрозаймов, предоставляемым субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность на территории Томской области.

3.3.5. Другие, не запрещенные законодательством Российской Федерации поступления.

3.4. Доходы, полученные Фондом от микрофинансовой деятельности должны направляться на осуществление микрофинансовой деятельности и ее обеспечение, в том числе на погашение полученных микрофинансовой организацией кредитов и (или) займов и процентов по ним, на цели указанные в пункте 2.1. настоящего Устава.

3.5. Доход, получаемый от размещения средств Фонда, предоставленных из федерального и областного бюджета, в микрозаймы (займы), а также доход, получаемый от размещения временно свободных денежных средств, предоставленных из федерального и областного бюджетов, во вклады (депозиты) или на расчетные счета кредитных организаций, направляется на уставные цели, на формирование резервов, на покрытие убытков от потерь по микрозаймам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, на покрытие операционных расходов.

3.6. Ежегодно Фонд обязан опубликовывать отчёты об использовании своего имущества.

3.7. В случае ликвидации фонда его имущество, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, направляется на цели, указанные в Уставе Фонда, за исключением случаев, если законом предусмотрен возврат такого имущества учредителям фонда. Фонд может быть ликвидирован только на основании решения суда, принятого по заявлению заинтересованных лиц, в случае если:

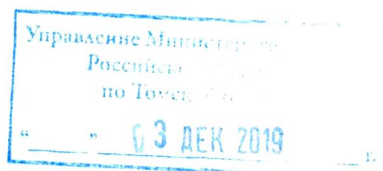
- если имущества фонда недостаточно для осуществления его целей и вероятность получения необходимого имущества нереальна;

- если цели фонда не могут быть достигнуты, а необходимые изменения целей фонда не могут быть произведены;

- в случае уклонения фонда в его деятельности от целей, предусмотренных его уставом;

- в других случаях, предусмотренных федеральным законом.

3.8. Реорганизация Фонда не допускается.



4. Учредитель

4.1. Учредителем Фонда является субъект Российской Федерации Томская область, от имени которого выступает Департамент по управлению государственной собственностью Томской области (далее – «Учредитель»).

4.2. Учредитель вправе:

4.2.1. входить в органы управления Фонда;

4.2.2. присутствовать на всех заседаниях Наблюдательного Совета;

4.2.3. предлагать к реализации проекты и программы, направленные на достижение цели создания Фонда.

5. Управление Фондом

5.1. Органами управления Фонда являются:

- Наблюдательный Совет – высший коллегиальный орган Фонда;

- Исполнительный директор – единоличный исполнительный орган Фонда.

5.2. Наблюдательный Совет является высшим коллегиальным органом управления Фонда. Наблюдательный Совет формируется Учредителем Фонда в количестве от 3 (трех) до 6 (шести) членов.

5.3. Члены Наблюдательного Совета назначаются распоряжением Учредителя.

5.4. Срок полномочий членов Наблюдательного Совета – 4 года.

5.5. Вознаграждение членам Наблюдательного Совета за выполнение ими возложенных на них функций высшего органа управления Фондом не выплачивается. Исполнительный директор и члены Попечительского Совета Фонда не могут быть членами Наблюдательного Совета Фонда.

5.6. Основная функция Наблюдательного Совета – обеспечение соблюдения Фондом целей, в интересах которых Фонд создан. Решения Наблюдательного Совета Фонда являются обязательными для исполнения всеми должностными лицами Фонда. Изменения в настоящий Устав вносятся по решению Наблюдательного Совета Фонда. Устав Фонда может быть изменен решением суда, принятым по заявлению органов Фонда или государственного органа, уполномоченного осуществлять надзор за деятельностью Фонда, в случае, если сохранение Устава Фонда в неизменном виде влечет последствия, которые было невозможно предвидеть при учреждении Фонда, а Наблюдательный Совет Фонда или Учредитель Фонда не изменяют его Устав.

5.7. К исключительной компетенции Наблюдательного Совета относятся:

5.7.1. изменение Устава Фонда;

5.7.2. определение порядка приема в состав учредителей и исключения из состава учредителей Фонда;

5.7.3. определение приоритетных направлений деятельности Фонда, принципов образования и использования его имущества;

5.7.4. избрание Исполнительного директора и членов Попечительского Совета Фонда, досрочное прекращение их полномочий;

5.7.5. утверждение годовых отчетов об использовании имущества Фонда и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда;

5.7.6. принятие решений о создании Фондом хозяйственных обществ и (или) об участии в них Фонда;

5.7.7. принятие решения о создании филиалов и (или) об открытии представительств Фонда;

5.7.8. утверждение аудиторской организации или индивидуального аудитора Фонда;

5.7.9. одобрение совершаемых Фондом сделок, связанных с приобретением и (или) отчуждением Фондом имущества (основных средств), не предусмотренных финансовым планом, а также сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Фондом прямо или косвенно имущества, стоимость которых составляет 10 (десять) и более процентов балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным его бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

5.7.10. утверждение финансового плана Фонда, годового плана работы Фонда и внесение в него изменений;

5.7.11. утверждение правил предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства;

5.7.12. утверждение Положения о Наблюдательном Совете Фонда.



5.8. Решения, относящиеся к исключительной компетенции Наблюдательного Совета, принимаются квалифицированным большинством голосов (2/3 голосов) от количества присутствующих на заседании членов Наблюдательного Совета. Решения, не относящиеся к исключительной компетенции Наблюдательного Совета, принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих. Заседание Наблюдательного Совета считается правомочным, если на нем присутствует более половины его членов.

5.9. Заседания Наблюдательного Совета проводятся по необходимости, не реже одного раза в 6 (шесть) месяцев по требованию члена Наблюдательного Совета, Исполнительного директора, Учредителя Фонда. Годовое заседание Наблюдательного Совета должно проводиться не позднее чем через 90 (девяносто) календарных дней после окончания финансового года.

5.10. Порядок проведения заседаний Наблюдательного Совета, а также другие вопросы деятельности Наблюдательного Совета могут быть дополнительно урегулированы Положением о Наблюдательном Совете.

5.11. Единоличным исполнительным органом Фонда является Исполнительный директор Фонда.

5.11.1. Исполнительный директор избирается на заседании Наблюдательного Совета и подотчетен ему. Трудовой договор с Исполнительным директором подписывает Председатель Наблюдательного Совета или лицо, уполномоченное на заседании Наблюдательного Совета на подписание такого договора.

5.11.2. Срок полномочий Исполнительного директора Фонда составляет 5 (пять) лет. Полномочия Исполнительного директора могут быть досрочно прекращены на основании решения Наблюдательного Совета Фонда.

5.12. Исполнительный директор в рамках своей компетенции:

- 1) без доверенности представляет Фонд в отношениях с юридическими и физическими лицами, во всех организациях независимо от организационно-правовой формы и формы собственности по всем вопросам деятельности Фонда в рамках своей компетенции;
- 2) обеспечивает исполнение решений заседаний Наблюдательного Совета;
- 3) утверждает штатное расписание Фонда на основании финансового плана, утверждённого Наблюдательным Советом Фонда;
- 4) обеспечивает условия для работы Наблюдательного Совета Фонда и Попечительского Совета Фонда, организует реализацию утверждённых указанными органами Фонда мероприятий;
- 5) совершает сделки от имени Фонда по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства в порядке и на условиях, установленных правилами предоставления микрозаймов, утвержденными Наблюдательным Советом Фонда;
- 6) принимает решение о размещении временно свободных денежных средств на счетах и на депозитах в российских банках и утверждение параметров такого размещения временно свободных денежных средств;
- 7) принимает решение о совершении сделок связанных с предоставлением целевых займов, микрозаймов, поручительств, займов, выдаваемых за счет собственных средств Фонда, в порядке и на условиях, установленных правилами предоставления микрозаймов, за исключением сделок, указанных в подпункте 5.7.8 настоящего Устава;
- 8) открывает расчетные и иные счета Фонда, заключает договоры и совершает иные сделки Фонда. Сделки Фонда, предметом которых является имущество Фонда, стоимостью 10 (десять) и более процентов балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным его бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, заключаются исполнительным директором только на основании одобрения сделки Наблюдательным Советом Фонда и с учётом утверждённых Наблюдательным Советом финансового плана Фонда и годового плана работы Фонда, за исключением договоров и (или) сделок, в которых Фонд является выгодоприобретателем, в том числе агентом по агентскому договору;
- 9) принимает на работу и увольняет работников Фонда, утверждает обязанности работников Фонда, поощряет и налагает на них взыскания;
- 10) утверждает локальные акты (внутренние документы) Фонда в пределах полномочий, установленных настоящим Уставом, решениями Наблюдательного Совета Фонда;
- 11) издает приказы (распоряжения) по всем вопросам деятельности Фонда, выдаёт от имени Фонда доверенности;



12) совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Фонда, кроме тех, которые входят в компетенцию Наблюдательного Совета Фонда;

13) распоряжается имуществом и средствами Фонда, несёт ответственность за использование средств и имущества Фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5.13. Исполнительный директор Фонда направляет на ознакомление Попечительскому Совету Фонда годовой отчёт Фонда, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Фонда и финансовый план Фонда, утверждённые Наблюдательным советом Фонда не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты утверждения.

Раздел 6. Надзор за деятельностью Фонда

6.1. Орган надзора за деятельностью Фонда:

- Попечительский совет.

6.2. Попечительский Совет Фонда осуществляет надзор за деятельностью Фонда, принятием другими органами Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда и соблюдением Фондом действующего законодательства. Попечительский Совет Фонда осуществляет свою деятельность на общественных началах.

6.3. Состав Попечительского Совета формируется Наблюдательным Советом Фонда в количестве 5 (пяти) членов на срок 4 года. Председатель Попечительского Совета избирается сроком на 2 года на заседании Попечительского Совета из числа членов Попечительского Совета. Членами Попечительского Совета Фонда не могут стать лица, занимающие должности члена Наблюдательного Совета или Исполнительного директора.

6.4. Заседания Попечительского Совета Фонда проводятся по мере необходимости, но не реже, чем 1 (один) раз в год, и созываются Председателем Попечительского Совета по его собственной инициативе, по требованию члена Попечительского Совета, а также по требованию Наблюдательного Совета или Исполнительного директора Фонда. Порядок созыва и проведение заседаний Попечительского Совета определяется по процедуре аналогичной сбору и порядку заседаний Наблюдательного Совета, предусмотренной Положением о Наблюдательном Совете.

6.5. Заседание Попечительского Совета считается правомочным, если на нем присутствовали более половины его членов. Заседания Попечительского Совета Фонда проводятся по месту нахождения Фонда либо в ином месте, определённом Председателем Попечительского Совета.

6.6. Попечительский Совет организует свою работу в форме заседаний, проводимых путём совместного очного присутствия членов Попечительского Совета и основанных на коллективном свободном обсуждении вопросов повестки дня, для принятия решений по вопросам его компетенции.

6.7. Протокол заседания Попечительского Совета оформляется не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты проведения заседания. В протоколе о результатах голосования должны быть указаны: дата, до которой принимались документы содержащие сведения о голосовании Попечительского Совета, сведения о лицах, принявших участие в голосовании; результаты голосования по каждому вопросу повестки дня; сведения о лицах, проводивших подсчет голосов; сведения о лицах, подписавших протокол.

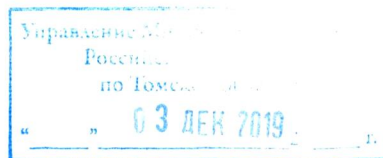
6.8. Каждый член Попечительского Совета имеет один голос. Если иное не установлено законом и настоящим Уставом, решение Попечительского Совета считается принятым, если за него проголосовали более половины членов Попечительского Совета, принимающих участие в заседании Попечительского Совета. Результаты голосования определяются путем подсчета голосов, поданных «за», «против» и «воздержался».

6.9. Ведение протокола заседания Попечительского Совета обеспечивается Секретарём, который избирается членами Попечительского Совета, присутствующими на заседании, простым большинством из числа лиц, присутствующих на заседании (в том числе не являющихся членами Попечительского Совета Фонда). Протокол заседания Попечительского Совета подписывается Председательствующим и Секретарём. К протоколу прилагаются все документы, внесённые на рассмотрение Попечительского Совета.

6.10. Для выполнения возложенных на него функций Попечительский Совет вправе:

- оказывать содействие Фонду в достижении стоящих перед Фондом задач в соответствии с уставными целями его деятельности;

- осуществлять общий надзор и координацию деятельности Фонда;



- знакомиться со всеми документами и материалами Фонда;
- получать разъяснения от всех должностных лиц Фонда.

Раздел 7. Учёт и отчётность и информация Фонда

7.1. Фонд обеспечивает ведение отдельного учёта, в том числе бухгалтерского (финансового), денежных средств целевого финансирования, предоставленного из федерального и областного бюджетов, от средств, полученных в результате деятельности, приносящей доход, от средств заёмного финансирования.

7.2. Фонд ведёт аналитический учёт по:

- а) договорам о предоставлении микрозаймов;
- б) выплатам по договорам о предоставлении микрозаймов;
- в) взысканным с субъектов малого и среднего предпринимательства – денежным средствам по договорам о предоставлении микрозаймов;

7.3. Фонд предоставляет информацию о своей деятельности:

- а) Учредителю Фонда - Департаменту по управлению государственной собственностью Томской области;
- б) Департаменту по развитию инновационной и предпринимательской деятельности Томской области;
- в) органам государственной статистики и налоговым органам;
- г) иным органам в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;

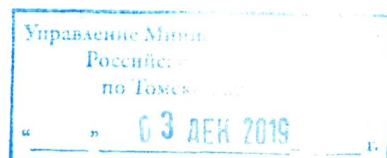
7.4. Фонд раскрывает неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое и косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Фонда, путем ее размещения на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации».

7.5. Размеры и структура доходов Фонда, а также сведения о размерах и составе его имущества, о расходах, численности и составе работников Фонда, оплате их труда, использования безвозмездного труда граждан в деятельности Фонда не могут быть предметом коммерческой тайны.

7.6. Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчётности Фонд обязан привлекать аудитора или аудиторскую организацию, имеющего лицензию на осуществление аудиторской деятельности и не связанного имущественными интересами с Фондом.

7.7. Аудиторская проверка деятельности Фонда проводится ежегодно, а также может проводиться в любое время по требованию Наблюдательного Совета.

7.8. Ежегодно Фонд обязан опубликовывать отчёты об использовании своего имущества.



Решение о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы Фонда «Микрокредитная компания содействия развитию субъектов малого и среднего предпринимательства Томской области» принято Управлением Министерства юстиции Российской Федерации по Томской области 03 декабря 2019 года, № 569-р.

Сведения о государственной регистрации внесены в Единый государственный реестр юридических лиц 18 декабря 2019 года за государственным регистрационным номером 2197031401785; (ОГРН: 1057002634996, учетный номер 7014010050).

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено печатью 8 (восемь) листов

Начальник Управления
Министерства юстиции Российской Федерации
по Томской области



М.В. Барнакова

25.12.2019

