

УТВЕРЖДЕН
Исполнительной дирекцией
Протокол от «24» декабря 2020 г. № 10

УСТАВ
Микрокредитной компании
Новосибирский областной фонд микрофинансирования
субъектов малого и среднего предпринимательства
(пятая редакция)

г. Новосибирск
2020 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Микрокредитная компания Новосибирский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Фонд) создан в соответствии с постановлением Правительства Новосибирской области от 26.05.2010 года №22-п «О Новосибирском областном фонде микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства» и является в соответствии со ст.123.17 Гражданского кодекса РФ не имеющей членства унитарной некоммерческой организацией, преследующей общественно полезные цели, предусмотренные настоящим Уставом.

1.2. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О некоммерческих организациях», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и Новосибирской области, настоящим Уставом.

1.3. Единственным Учредителем Фонда является Министерство промышленности, торговли и развития предпринимательства Новосибирской области.

1.4. Полное наименование Фонда на русском языке: Микрокредитная компания Новосибирский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, сокращенное –МКК Фонд микрофинансирования НСО.

1.5. Местонахождение Фонда: Российская Федерация, г. Новосибирск.

1.6. Фонд считается созданным, как юридическое лицо, со дня внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

1.7. Фонд создается без ограничения срока деятельности.

1.8. Фонд имеет самостоятельный баланс.

1.9. Фонд вправе в установленном порядке открывать счета в банках.

1.10. Фонд обязан иметь печать с полным наименованием Фонда на русском языке и указанием на место нахождения. Фонд вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием.

1.11. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

1.12. Фонд от своего имени приобретает имущественные и личные неимущественные права и несет обязанности, выступает истцом и ответчиком в суде и арбитражном суде в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.13. Фонд вправе иметь филиалы (обособленные подразделения) и представительства.

2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

2.1. Фонд создан в целях создания благоприятных условий для развития малого и среднего предпринимательства, оказания поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, не являющимися индивидуальными предпринимателями и применяющими специальный налоговый режим «Налог на

профессиональный доход» в привлечении заемных (кредитных) ресурсов на развитие и реализацию инвестиционных проектов, продвижение продукции и услуг на российские и зарубежные рынки, подготовке и переподготовке кадров.

2.2. Для достижения целей, указанных в пункте 2.1 Устава, Фонд осуществляет в установленном законодательством Российской Федерации порядке следующие основные виды деятельности:

- предоставление займов и микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, не являющимися индивидуальными предпринимателями и применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» реализующих проекты развития и расширения бизнеса;
- осуществление микрофинансовой деятельности;
- участие в реализации государственных, целевых и ведомственных программ, содействующих развитию малого и среднего предпринимательства в Новосибирской области;
- привлечение инвестиций для реализации предпринимательских проектов в Новосибирской области;
- организация и проведение конференций, выставок, ярмарок для субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;
- оказание консультационных, маркетинговых, информационных услуг в области предпринимательской деятельности юридическим и физическим лицам;
- анализ рынка кредитных ресурсов и лизинговых услуг и их влияния на развитие предпринимательства Новосибирской области, составление прогноза развития рынка указанных услуг, использование полученных результатов для максимально эффективного достижения цели, указанной в настоящем уставе;
- выявление рисков кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», классификация рисков, оценка рисков, определение факторов риска, разработка предложений по управлению рисками.

2.3. Право Фонда осуществлять деятельность, на которую в соответствии с законодательством Российской Федерации требуется специальное разрешение – лицензия, возникает у Фонда с момента ее получения или в указанный в ней срок и прекращается по истечении срока ее действия, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

3. ИМУЩЕСТВО ФОНДА

3.1. Имущество Фонда, переданное Фонду Учредителем или иными лицами в качестве добровольного имущественного вклада, субсидии, а также доходы, полученные Фондом от хозяйственной деятельности являются собственностью Фонда. Учредитель и иные лица, передавшие Фонду имущество в качестве имущественных

взносов, субсидий не отвечают по обязательствам Фонда, а Фонд не отвечает по обязательствам Учредителя и иных лиц.

3.2. Фонд отвечает по своим обязательствам тем своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

3.3. Источниками формирования имущества Фонда являются:

- субсидии органов государственной власти Новосибирской области и Российской Федерации;
- имущество и активы, находящиеся в собственности Новосибирской области;
- добровольные имущественные взносы и пожертвования юридических и физических лиц;
- доходы, получаемые от размещения временно свободных средств на счетах банковских организаций;
- доходы Фонда от хозяйственной и иной деятельности, осуществляемой им в соответствии с уставом;
- другие, не запрещенные законом поступления.

3.4. Порядок использования имущества и денежных средств утверждается исполнительной дирекцией Фонда.

3.5. Доходы, полученные от микрофинансовой деятельности, должны направляться некоммерческой организацией на осуществление микрофинансовой деятельности и ее обеспечение, в том числе на погашение полученных микрофинансовой организацией кредитов и (или) займов и процентов по ним, на иные социальные цели либо благотворительные, культурные, образовательные или научные цели.

4. УПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ФОНДА

4.1. Органами управления и надзора Фонда являются Попечительский Совет, Исполнительная дирекция и Исполнительный директор.

4.2. Исполнительная дирекция

4.2.1. Исполнительная дирекция является высшим коллегиальным органом управления Фонда.

4.2.2. Исполнительная дирекция формируется Учредителем в составе четырех человек сроком на четыре года.

4.2.2.1. Досрочное прекращение полномочий членов Исполнительной дирекции Фонда утверждается приказом Учредителя.

4.2.2.2. Полномочия члена Исполнительной дирекции Фонда могут быть прекращены досрочно:

- по личному обращению члена Исполнительной дирекции;
- в случае невозможности исполнения членом Исполнительной дирекции своих обязанностей по состоянию здоровья или по причине отсутствия в местах нахождения Фонда в течение четырех месяцев.

4.2.2.3. В случае досрочного прекращения полномочий членами Исполнительной дирекции Фонда новый состав Исполнительной дирекции Фонда утверждается приказом Учредителя.

4.2.3. Основная функция Исполнительной дирекции – обеспечение Фондом целей, в интересах которых он был создан.

4.2.4. К компетенции Исполнительной дирекции Фонда относится решение следующих вопросов:

- изменение устава Фонда;
- рассмотрение и утверждение основных направлений деятельности и порядка расходования средств Фонда;
- утверждение внутренних документов, регламентирующих деятельность Фонда;
- определение принципов формирования и использования его имущества;
- образование исполнительных органов Фонда и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение годового отчета и годового бухгалтерского баланса;
- утверждения финансовых планов и смет Фонда и внесение в них изменений;
- создание филиалов и открытие представительств Фонда;
- участие в других организациях;
- контроль целевого использования средств Фонда;
- принятие решения о проведении аудита деятельности Фонда;
- списания дебиторской задолженности в случае невозможности взыскания;
- списания имущества Фонда, принятого на баланс, в случае невозможности его реализации;
- утверждение информации, раскрывающей неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Фонда.

4.2.5. Заседание Исполнительной дирекции правомочно, если на нем присутствует более половины его членов.

Решение заседания по вопросам деятельности Фонда и по вопросам относящимся к исключительной компетенции Исполнительной дирекции принимается квалифицированным большинством в две трети голосов членов Исполнительной дирекции, присутствующих на заседании.

4.3. Попечительский Совет

4.3.1. Попечительский Совет является надзорным органом Фонда и осуществляет надзор за его деятельностью, принятием решений Исполнительной дирекцией, Исполнительным директором и обеспечением их исполнения, целевым использованием средств Фонда, обеспечением соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан, соблюдением Фондом законодательства.

4.3.2. Попечительский Совет осуществляет свою деятельность на общественных началах.

4.3.3. Персональный состав Попечительского совета, в том числе, кандидатуры Председателя и сопредседателя утверждаются Учредителем.

4.3.3.1. Персональный состав Попечительского Совета Фонда может изменяться досрочно Учредителем.

4.3.3.2. Досрочное прекращение полномочий членов Попечительского совета Фонда утверждается приказом Учредителя.

4.3.3.3. Полномочия члена Попечительского совета Фонда могут быть прекращены досрочно:

- по личному заявлению члена Попечительского совета Фонда к Учредителю;
- в случае невозможности исполнения членом Попечительского совета Фонда своих обязанностей по состоянию здоровья или по причине отсутствия в месте нахождения Фонда в течение четырех месяцев.

4.3.4. Попечительский Совет в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

4.3.5. Для решения задач Попечительский совет выполняет следующие функции, относящиеся к его исключительной компетенции:

- рассматривает и утверждает предложения по привлечению дополнительных источников финансирования мероприятий в области государственной поддержки малого и среднего предпринимательства;

- заслушивает доклады исполнительного директора Фонда о планах деятельности Фонда и отчеты об их исполнении;

- рассматривает и принимает решения по результатам ревизий и независимых аудиторских проверок деятельности Фонда.

4.3.6. Попечительский совет вправе запрашивать любую необходимую информацию от Исполнительного директора Фонда.

4.3.7. Попечительский Совет формируется в количестве не менее 6 человек на срок 5 лет.

4.3.8. Председатель Попечительского совета назначает и ведет заседания Попечительского совета. В случае отсутствия председателя Попечительского совета его обязанности исполняет сопредседатель.

4.3.9. Члены Попечительского совета не могут являться членами исполнительной дирекции Фонда.

4.3.10. Члены Попечительского совета имеют право:

- предлагать вопросы для рассмотрения Попечительским советом;
- вносить предложения по порядку рассмотрения и существу обсуждаемых вопросов.

4.3.11. Секретарь Попечительского совета:

- организует работу заседания Попечительского совета;
- уведомляет членов Попечительского совета о месте, времени, дате и повестке дня заседания;

- организует подготовку материалов ко дню заседания Попечительского совета;

- оформляет протоколы заседаний Попечительского совета.

4.3.12. Секретарь Попечительского совета назначается из числа работников Фонда. Секретарь Попечительского совета не имеет права голоса при принятии решений.

4.3.13. Заседания Попечительского совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

4.3.14. Исполнительный директор Фонда имеет право присутствовать на любых заседаниях Попечительского совета и выступать по всем вопросам, включенным в повестку заседания Попечительского совета.

4.3.15. Попечительский совет принимает решения по рассматриваемым вопросам при условии участия в его заседании не менее половины членов Попечительского совета.

Решения по заседаниям Попечительского совета принимаются большинством голосов. Каждый член Попечительского совета имеет на заседании Попечительского совета один голос. При равенстве голосов голос председателя Попечительского совета является решающим. В случае несогласия с принятым решением член Попечительского совета может письменно изложить свое мнение, которое подлежит обязательному включению в протокол заседания Попечительского совета.

4.3.16. Решение Попечительского совета оформляется протоколом, который подписывает председатель Попечительского совета.

4.3.17. Решения, оформленные протоколом, являются обязательными для исполнительной дирекции и исполнительного директора Фонда.

4.3.18. Протоколы заседаний Попечительского совета хранятся в течении трех лет у секретаря Попечительского совета.

4.4. Исполнительный директор Фонда

4.4.1. Исполнительный директор Фонда является единоличным исполнительным органом управления Фонда.

4.4.2. Исполнительный директор Фонда входит в состав Исполнительной дирекции Фонда

4.4.3. Исполнительный директор Фонда избирается Исполнительной дирекцией сроком на четыре года.

4.4.4. Исполнительный директор Фонда:

- без доверенности представляет Фонд в отношениях с юридическими и физическими лицами, во всех учреждениях и организациях, независимо от формы собственности, органах государственной власти по всем вопросам деятельности Фонда в рамках своей компетенции;

- организывает реализацию мероприятий, утвержденных Попечительским советом и исполнительной дирекцией Фонда;

- имеет право первой подписи под финансовыми документами;

- открывает расчётный и другие счета в банках;

- выдает доверенности от имени Фонда;

- контролирует деятельность представительств и филиалов Фонда;

- совершает финансовые операции в рамках утвержденных Исполнительной дирекцией годового финансового плана и смет;

- совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Фонда за исключением тех, которые входят в исключительную компетенцию исполнительной дирекции.

4.4.5. Исполнительный директор Фонда освобождается от должности при окончании срока полномочий Исполнительного директора, установленного Уставом Фонда и утвержденного приказом Фонда.

4.4.6. Решение о досрочном прекращении полномочий Исполнительного директора Фонда принимается решением Исполнительной дирекции и утверждается приказом Учредителя.

4.4.7. Полномочия Исполнительного директора Фонда могут быть прекращены досрочно:

-по личному заявлению Исполнительного директора к членам Исполнительной дирекции и Учредителю Фонда:

-в случае невозможности исполнения Исполнительным директором Фонда своих обязанностей по состоянию здоровья или по причине отсутствия в месте нахождения Фонда в течение шести месяцев.

4.4.8. В случае досрочного прекращения исполнительным директором Фонда своих полномочий, в соответствии с п.4.4.7. Устава, а также в случаях, предусмотренных законом, до момента избрания Исполнительной дирекцией Фонда Исполнительного директора Фонда, исполняющим обязанности Исполнительного директора Фонда назначается Исполнительная дирекция Фонда.

4.4.9. Исполнительный директор Фонда несет ответственность за выполнение решений исполнительской дирекции Фонда.

5. КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ФОНДА

5.1. Фонд ведет бухгалтерский учет и статистическую отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5.2. Фонд предоставляет информацию о своей деятельности:

- Учредителю;
- органам государственной статистики и налоговым органам;
- иным лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

5.4. Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Фонд должен привлекать профессионального аудитора, имеющего лицензию на осуществление аудиторской деятельности и не связанного имущественными интересами с Фондом.

5.5. Аудиторская проверка деятельности Фонда может быть также проведена в любое время по требованию Исполнительной дирекции Фонда.

5.6. Исполнительный директор представляет на рассмотрение Попечительского Совета бухгалтерский отчет не позднее 31 марта года, следующего за отчетным.

5.7. Утверждение итогов работы Фонда осуществляется Исполнительной дирекцией Фонда не позднее четырех месяцев после окончания финансового года.

5.8. Фонд ежегодно размещает в средствах массовой информации Новосибирской области отчет о своей деятельности в объеме сведений, представляемых в территориальный уполномоченный орган.

6. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ФОНДА

6.1. Фонд может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации. Филиалы и представительства осуществляют свою деятельность от имени Фонда, который несет ответственность за их деятельность.

6.2. Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются Фондом имуществом и действуют в соответствии с положениями о них. Положения о филиалах и представительствах, а также изменения и дополнения указанных положений утверждаются Фондом в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Новосибирской области и Уставом.

6.3. Имущество филиалов и представительств учитывается на их отдельном балансе и балансе Фонда.

6.4. Руководители филиалов и представительств назначаются на должность и освобождаются от должности Исполнительным директором Фонда по согласованию с Исполнительной дирекцией Фонда, наделяются полномочиями и действуют на основании доверенности, выданной им Исполнительным директором Фонда. При прекращении трудового договора с руководителем филиала или представительства доверенность должна быть отменена Фондом.

7. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

7.1. Для целей настоящего Устава, заинтересованные в совершении Фондом тех или иных действий, в том числе с другими организациями или гражданами (далее – заинтересованные лица), признаются члены Попечительского Совета и Исполнительной дирекции, Исполнительный директор, если указанные лица состоят в этими организациями или гражданами в трудовых отношениях, являются участниками, кредиторами этих организаций либо состоят с этими гражданами в близких родственных отношениях или являются кредиторами этих граждан. При этом указанные организации или граждане являются поставщиками товаров (услуг) для Фонда, крупными потребителями товаров (услуг), производимых Фондом, владеют имуществом, которое полностью или частично образовано Фондом, или могут извлекать выгоду от пользования, распоряжения имуществом Фонда.

7.2. Заинтересованность в совершении Фондом тех или иных действий, в том числе в совершении сделок, влечет за собой конфликт интересов заинтересованных лиц и Фонда.

7.3. Заинтересованные лица обязаны соблюдать интересы Фонда, прежде всего в отношении целей его деятельности, и не должны использовать возможности Фонда или допускать их использование в иных целях, помимо предусмотренных настоящим Уставом.

Под термином «возможности Фонда» в целях настоящей статьи понимаются принадлежащее Фонду имущество, имущественные и неимущественные права, возможности в области предпринимательской деятельности, информация о деятельности и планах Фонда, имеющие для него ценность.

7.4. В случае, если заинтересованное лицо имеет заинтересованность в сделке, стороной которой является или намеревается быть Фонд, а также в случае иного противоречия интересов указанного лица и Фонда в отношении существующей или предполагаемой сделки:

- оно обязано сообщить о своей заинтересованности Попечительскому Совету Фонда до момента принятия решения о заключении сделки;

- сделка должна быть одобрена Попечительским Советом Фонда.

7.5. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованность и которая совершена с нарушением требований настоящей статьи, может быть признана судом недействительной.

7.6. Заинтересованное лицо несет перед Фондом ответственность в размере убытков, причиненных им Фонду. Если убытки причинены несколькими заинтересованными лицами, их ответственность перед Фондом является солидарной.

8. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ ФОНДА.

8.1. Изменения и дополнения в настоящий устав Фонда вносятся на основании решения исполнительной дирекции Фонда в соответствии с Федеральным законодательством. Решение исполнительной дирекции Фонда о внесении изменений и дополнений в Устав оформляется протоколом в установленном порядке.

8.2. Изменения и дополнения, внесенные в настоящий устав Фонда, подлежат государственной регистрации в установленном порядке.

9. ПОРЯДОК ЛИКВИДАЦИИ ФОНДА

9.1. Ликвидация Фонда производится в установленном законом порядке.

9.2. Решение о ликвидации Фонда может принять только суд по заявлению заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.3. Фонд может быть ликвидирован:

- 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 настоящим Уставом;

- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.4. При ликвидации Фонда оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество направляется ликвидационной комиссией на цели поддержки малого и среднего предпринимательства.