

УТВЕРЖДЁН

Редакция Устава № 9
Советом Фонда
Протокол от 29 июля 2021 № 52

Редакция Устава № 8
Советом Фонда
Протокол от 01 февраля 2021 № 47

Редакция Устава № 7
Советом Фонда
Протокол от «29» октября 2020 г. № 44

редакция Устава № 6
Советом Фонда
Протокол от «28» января 2019 г. № 26

редакция Устава № 5
Советом Фонда
Протокол от «02» августа 2017 г. № 13

редакция Устава № 4
Советом Фонда
Протокол от «06» сентября 2016 г. № 7

редакция Устава № 3
распоряжением Министерства экономики
Московской области
от 29 мая 2015 г. № 16-РМ

редакция Устава № 2
распоряжением Министерства экономики
Московской области от 10 июля 2012 г.
№ 47-РМ

редакция Устава № 1
распоряжением Министерства экономики
Московской области от 11 августа 2009 г.
№ 45-РМ

УСТАВ

**МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФОНД МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ
СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»**

(ОГРН 1095000005627)

г. Красногорск
2021 г.

1. Общие положения

- 1.1. Микрокредитная компания «Московский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства» (далее - Фонд) является не имеющей членства некоммерческой организацией, созданной в форме фонда и 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 от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», настоящим Уставом.
- 1.3. Фонд создан в соответствии с постановлением Правительства Московской области от 05.08.2009 № 637/27. Функции учредителя Фонда выполняет центральный исполнительный орган государственной власти Московской области, уполномоченный Правительством Московской области на осуществление функций учредителя.
- 1.4. Полное наименование Фонда - Микрокредитная компания «Московский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства».
- 1.4.1. Сокращенное наименование Фонда – МКК Московский областной фонд микрофинансирования.
- 1.5. Место нахождения Фонда: Московская область, город Красногорск.
- 1.6. Фонд считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в установленном законодательством 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 и за пределами ее территории.
- 1.9. Фонд имеет печать с полным наименованием Фонда на русском языке.
- Фонд вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием.

2. Цели, предмет и виды деятельности Фонда

- 2.1. Целью деятельности Фонда является добровольное формирование имущественных средств для обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» к финансовым ресурсам.
- 2.2. Основным видом деятельности Фонда является микрофинансовая деятельность - предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – Получатели займов).
- 2.3. Для достижения уставных целей Фонд вправе осуществлять следующие виды деятельности:
- 2.3.1. Анализ доступности кредитных ресурсов для субъектов малого и среднего предпринимательства Московской области.
- 2.3.2. Осуществление разработки порядка и условий предоставления микрозаймов Получателям займов.
- 2.3.3. Подготовка и анализ информации о причинах и последствиях неисполнения обязательств Получателями займов.
- 2.3.4. Консультирование Получателей займов в целях повышения качества подготовки ими заявок и иных документов на получение микрозаймов.

Министерства
юстиции Российской Федерации
по Московской области

20.09.2021

20__г.

3. Имущество Фонда

3.1. Фонд может иметь в собственности: земельные участки, здания, сооружения, жилищный фонд, оборудование, инвентарь, денежные средства в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги и иное имущество.

Денежные средства и иное имущество, поступившее в Фонд и принадлежащее Фонду на праве собственности, используется исключительно для достижения цели 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 являются:

3.3.1. Добровольные имущественные взносы в виде субсидий за счет средств бюджета Московской области, предусмотренных на поддержку малого и среднего предпринимательства, средств федерального бюджета, полученных в рамках реализации мероприятий государственной поддержки малого и среднего предпринимательства, средств целевого бюджетного финансирования.

3.3.2. Добровольные имущественные взносы и пожертвования юридических лиц.

3.3.3. Дивиденды, доходы от размещения денежных средств Фонда в банках и иные выплаты, полученные от передачи имущества Фонда в доверительное управление.

3.3.4. Доходы (вознаграждения), получаемые в виде процентов от микрозаймов, предоставляемых Получателям займов.

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

3.3.6. Другие, не запрещенные законодательством Российской Федерации поступления.

3.4. Имущество Фонда может передаваться в доверительное управление определенной по результатам открытого конкурса управляющей компании, правила доверительного управления, которой соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации.

3.5. Имущество Фонда может использоваться для предоставления микрозаймов Получателям займов; для размещения на расчетных, депозитных и иных счетах в банках; для оплаты товаров, работ и услуг для достижения цели, указанной в пункте 2.1 настоящего Устава.

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

3.6. Расходы на текущую деятельность Фонда осуществляются за счет доходов Фонда, указанных в пунктах 3.3.2-3.3.6 настоящего Устава.

3.7. Доход, получаемый от размещения средств Фонда, предоставленных из бюджетов всех уровней в микрозаймы (займы), а также доход, получаемый от размещения временно свободных денежных средств, предоставленных из бюджетов всех уровней, во вклады (депозиты) или на расчетных счетах кредитных организаций направляется на пополнение собственного капитала, на формирование резервов, на покрытие убытков от потерь по микрозаймам, предоставленных Получателям займов, на покрытие операционных расходов.

4. Органы управления Фонда

4.1. Органами управления Фонда являются:

управление Министерства
юстиции Российской Федерации
по Московской области

" " 20.09.2021 20 г.

- Совет Фонда – высший коллегиальный орган Фонда;
 - Исполнительный директор – единоличный исполнительный орган Фонда.
- Орган надзора за деятельностью Фонда:
- Попечительский совет.

4.2. Высшим коллегиальным органом управления Фонда является Совет Фонда. Совет Фонда осуществляет общее руководство деятельностью Фонда.

4.2.1. К компетенции Совета Фонда относятся решения следующих вопросов:

4.2.1.1. изменение Устава Фонда;

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

4.2.1.3. определение порядка приема в состав учредителей Фонда, за исключением случаев, если такой порядок определен федеральными законами;

4.2.1.4. избрание Исполнительного директора Фонда и образование других органов Фонда, и досрочное прекращение их полномочий;

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

4.2.1.6. принятие решений о создании Фондом других юридических лиц и (или) об участии в них Фонда;

4.2.1.7. принятие решений о создании филиалов и (или) об открытии представительств Фонда;

4.2.1.8. принятие решения о проведении аудиторской проверки деятельности Фонда и утверждение аудиторской организации;

4.2.1.9. одобрение совершаемых Фондом сделок в случаях, предусмотренных законом и одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Фондом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 10 (десять) и более процентов балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

4.2.1.10. утверждение порядка конкурсных отборов кредитных организаций для размещения средств Фонда во вклады (депозиты) и утверждение результатов конкурсных отборов.

4.2.1.11. утверждение сметы доходов и расходов Фонда и внесение в нее изменений;

4.2.1.12. согласование положения об оплате труда, положения о премировании и материальном стимулировании;

4.2.1.13. утверждение правил предоставления микрозаймов;

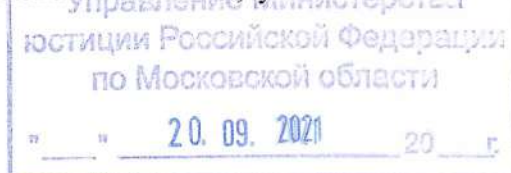
4.2.2. Совет Фонда может принять к своему рассмотрению любые вопросы, касающиеся деятельности Фонда. Вопросы, указанные в пунктах 4.2.1.1.- 4.2.1.9., относятся к исключительной компетенции Совета Фонда. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета Фонда, не могут быть переданы им для решения другим органам Фонда.

4.2.3. Решения по вопросам, указанным в пунктах 4.2.1.1, 4.2.1.2. настоящего Устава, принимаются Советом Фонда единогласно. Иные вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета Фонда, принимаются квалифицированным большинством голосов не менее 3/4 голосов членов Совета Фонда присутствующих на заседании Совета Фонда.

4.2.4. Решение Совета Фонда по вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Совета Фонда, принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Совета Фонда. В случае равенства голосов голос Председателя Совета Фонда является решающим.

4.2.5. Совет Фонда формируется в количестве от 3 (трех) до 5 (пяти) членов, включая Исполнительного директора Фонда, который входит в состав Совета Фонда с момента его избрания Исполнительным директором Фонда.

4.2.6. Состав Совета Фонда утверждается распоряжением центрального исполнительного органа государственной власти Московской области, уполномоченного Правительством



Московской области на осуществление функций учредителя Фонда.

4.2.7. Срок полномочий Совета Фонда составляет 3 (три) года. Срок полномочий члена Совета Фонда – Исполнительного директора Фонда не может превышать срока его полномочий в качестве единоличного исполнительного органа Фонда, а также не может превышать срок полномочий действующего Совета Фонда.

4.2.8. Членом Совета Фонда может являться только физическое лицо. В состав Совета Фонда должен входить представитель центрального исполнительного органа государственной власти Московской области, уполномоченного Правительством Московской области на осуществление функций учредителя Фонда.

4.2.9. Председатель Совета Фонда избирается из числа его членов на первом его заседании сроком на 3 (три) года.

4.2.10. Заседания Совета Фонда признаются правомочным, если на нем присутствовали более половины его членов.

4.2.11. Заседания Совета Фонда проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в 6 (шесть) месяцев по требованию члена Совета Фонда, Исполнительного директора, центрального исполнительного органа государственной власти Московской области, уполномоченного Правительством Московской области на осуществление функций учредителя Фонда. Члены Совета Фонда уведомляются о созыве заседания не позднее, чем за 3 (три) календарных дня до планируемой даты проведения заседания.

4.2.12. Очередное годовое заседание Совета Фонда должно проводиться не позднее чем через 90 (девяносто) календарных дней после окончания финансового года.

4.3. Решение Совета Фонда может быть принято без проведения очного заседания (личного совместного присутствия членов Совета Фонда) путем проведения заочного голосования (опросным путем), за исключением принятия решений по вопросам, относящимся к исключительной компетенции Совета Фонда, указанных в пунктах 4.2.1.1. – 4.2.1.9. настоящего Устава, в следующем порядке:

4.3.1. Председатель Совета Фонда не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до окончания приема бюллетеней для голосования (дня окончания голосования) утверждает повестку дня, сроки проведения голосования и форму бюллетеней для голосования.

4.3.2. Членам Совета Фонда не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до окончания приема бюллетеней для голосования направляется по электронной почте сообщение о проведении заочного голосования, утвержденная повестка дня и бюллетень для голосования, а также необходимые для голосования материалы и информация.

4.3.3. По всем вопросам, выносимым на заочное голосование, составляется единый бюллетень (опросный лист), который содержит:

- формулировку вопроса, выносимого на заочное голосование, и формулировку предлагаемого решения;
- варианты голосования («за», «против», «воздержался»);
- дату окончания приема бюллетеней для голосования;
- дату определения результатов заочного голосования;
- запись с напоминанием о том, что бюллетень должен быть подписан членом Совета Фонда лично;
- адрес электронной почты для направления бюллетеней.

4.3.4. Члены Совета Фонда не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до окончания приема бюллетеней для голосования вправе внести предложения о включении в повестку дня дополнительных вопросов путем отправки соответствующего сообщения на имя Председателя Совета Фонда по электронной почте. В этом случае Председатель Совета Фонда утверждает измененную с учетом поступивших предложений повестку дня и направляет ее членам Совета Фонда по электронной почте не позднее, чем за 3 (три) календарных дня до окончания приема бюллетеней для голосования.

4.3.5. Члены Совета Фонда не позднее дня окончания приема бюллетеней для голосования, указанного в сообщении о проведении заочного голосования, направляют в Фонд на имя

Председателя Совета Фонда подписанный бюллетень с отмеченным вариантом голосования.

4.3.6. Подсчет голосов и подведение итогов заочного голосования осуществляется Председателем Совета Фонда. Председатель Совета Фонда составляет протокол о результатах заочного голосования и объявляет членам Совета Фонда результаты голосования в течение 5 (пяти) календарных дней со дня окончания приема бюллетеней для голосования. В протоколе о результатах заочного голосования должны быть указаны:

- дата окончания приема бюллетеней для голосования;
- 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.

4.3.7. Заочное голосование считается состоявшимся, если не менее половины членов Совета Фонда представили в установленный срок надлежащим образом оформленные бюллетени.

Датой принятия решения Совета Фонда, принятого путем проведения заочного голосования, считается дата определения результатов заочного голосования, указанная в сообщении о проведении заочного голосования и в бюллетенях для голосования.

4.4. Единоличным исполнительным органом Фонда является Исполнительный директор Фонда.

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

4.4.2. Срок полномочий Исполнительного директора Фонда составляет 1 (один) год.

4.4.3. Исполнительный директор Фонда в рамках своей компетенции:

- без доверенности представляет Фонд в отношениях с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами, во всех организациях независимо от организационно-правовой формы и формы собственности по всем вопросам деятельности Фонда в рамках своей компетенции;
- обеспечивает выполнение решений высшего органа управления Фонда и Попечительского совета;
- по согласованию с высшим органом управления Фонда утверждает структуру и штатное расписание Фонда;
- издает приказы (распоряжения) по всем вопросам деятельности Фонда, выдает доверенности;
- принимает на работу, назначает на должность и освобождает от должности работников Фонда;
- утверждает обязанности своих заместителей и других работников Фонда;
- открывает расчетные и иные счета Фонда, заключает договоры и иные сделки на суммы, не превышающие 10 (десять) процентов балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- распоряжается имуществом и средствами Фонда, несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за использование средств Фонда;
- совершает иные действия, необходимые для достижения целей Фонда, за исключением тех, которые входят в компетенцию Высшего органа управления Фонда;
- присутствует на заседаниях Попечительского совета;
- является членом Совета Фонда.

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

4.5.1. Состав Попечительского совета формируется в количестве от 5 (пяти) до 7 (семи)



членов на срок – 2 (два) года и утверждается распоряжением центрального исполнительного органа государственной власти Московской области, уполномоченного Правительством Московской области на осуществление функций учредителя Фонда. В состав Попечительского совета входит представитель центрального исполнительного органа исполнительной власти Московской области, уполномоченного Правительством Московской области на осуществление функций учредителя Фонда.

4.5.2. Председатель Попечительского совета и его заместитель избираются на первом его заседании из числа его членов сроком на 2 (два) года.

4.5.3. Заседания Попечительского совета Фонда проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Порядок созыва и проведения заседаний Попечительского совета определяется настоящим Уставом.

4.5.4. Попечительский совет может быть созван по инициативе любого из его членов, члена Совета Фонда или Исполнительного директора.

4.5.5. Заседание Попечительского совета считается правомочным, если на нем присутствовали более половины его членов.

4.5.6. Повестка дня Попечительского совета формируется его Председателем с учетом предложений Исполнительного директора, члена Совета Фонда и лица, инициирующего проведение заседания Попечительского совета.

4.5.7. Письменное сообщение о созыве и повестке дня заседания Попечительского совета направляется членам Попечительского совета его Председателем не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты его проведения.

4.5.8. Каждый член Попечительского совета имеет один голос. Если не указано иное, решения Попечительского совета принимаются 2/3 (двумя третями) голосов его членов, присутствующих на заседании. Результаты голосования определяются путем подсчета голосов, поданных «за», «против» и «воздержался».

4.5.9. 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;
- запрашивать информацию и получать разъяснения от всех должностных лиц Фонда.

5. Учет, отчетность и информация Фонда

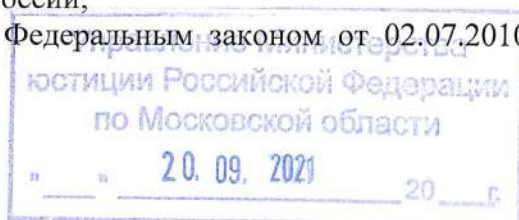
5.1. Фонд обеспечивает ведение раздельного учета, в том числе бухгалтерского (финансового), денежных средств целевого финансирования, предоставленного из бюджетов всех уровней, от средств, полученных в результате предпринимательской деятельности, от средств заемного финансирования.

5.2. Фонд ведет аналитический учет по:

- а) договорам о предоставлении микрозаймов;
- б) выплатам по договорам о предоставлении микрозаймов;
- в) взысканным с Получателей займов - должников средствам по договорам о предоставлении микрозаймов.

5.3. Фонд представляет информацию о своей деятельности:

- а) центральному исполнительному органу государственной власти Московской области, уполномоченному Правительством Московской области на осуществление функций учредителя;
- б) органам государственной статистики и налоговым органам;
- в) единому органу управления организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, созданного в соответствии с требованиями Минэкономразвития России;
- г) Банку России, в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О



микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

д) иным органам в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

5.5. 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.

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

5.7. Аудиторская проверка деятельности Фонда может производиться по требованию Совета Фонда.

5.8. Исполнительный директор представляет на рассмотрение и утверждение Совета Фонда отчет о деятельности Фонда за год и годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 20 (двадцатого) марта года, следующего за отчетным.

5.9. После утверждения Советом Фонда отчета об использовании имущества Фонд публикует его в средствах массовой информации не позднее 31 (тридцать первого) мая года, следующего за отчетным.

6. Порядок изменения Устава, реорганизация и ликвидация Фонда

6.1. Устав Фонда может быть изменен Советом 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 высший коллегиальный орган Фонда или учредитель Фонда не изменяет его Устав.

6.2. Изменения Устава Фонда приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации, а в случаях, установленных законодательством, - с момента уведомления органа, осуществляющего государственную регистрацию, о таких изменениях.

6.3. Фонд может быть ликвидирован только на основании решения суда, принятого по заявлению заинтересованных лиц, в случае, если:

- имущества Фонда недостаточно для осуществления его целей и вероятность получения необходимого имущества нереальна;
- цели Фонда не могут быть достигнуты, а необходимые изменения целей Фонда не могут быть произведены;
- Фонд в своей деятельности уклоняется от целей, предусмотренных Уставом;
- по основаниям, предусмотренным Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- в других случаях, предусмотренных законом.

6.4. В случае ликвидации Фонда его имущество, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, направляется на цели, указанные в Уставе Фонда.

6.5. Реорганизация Фонда не допускается.

Управление Министерства
юстиции Российской Федерации
по Московской области

" " 20.09.2021 20__г.

Прошито, пронумеровано

8 (восемь) листов

20 сентября

2021 г.

Начальник Управления
Министерства юстиции
Российской Федерации
по Московской области




М.Ю. Зелепукин