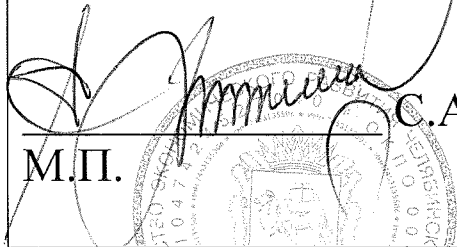


УТВЕРЖДАЮ

Министр экономического развития
Челябинской области



С.А. Смольников

М.П.



Приказ Министерства экономического
развития Челябинской области

№ 154 от 23.06.2017

УСТАВ
Фонда
«Центр микрофинансирования Челябинской области»
(Микрокредитная компания)

г. Челябинск
2017 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Фонд «Центр микрофинансирования Челябинской области» (Микрокредитная компания) (далее именуется Фонд) является не имеющей членства унитарной некоммерческой организацией, созданной в форме фонда.

1.2. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

1.3. Учредителем Фонда является Челябинская область, в лице Министерства экономического развития Челябинской области.

1.4. Полное наименование Фонда: Фонд «Центр микрофинансирования Челябинской области» (Микрокредитная компания).

1.4.1. Сокращенное наименование Фонда: Центр микрофинансирования.

1.4.2. Полное наименование Фонда на английском языке: The Fund "Microfinance Center of Chelyabinsk region".

1.4.3. Сокращенное наименование Фонда на английском языке: The Microfinance Center.

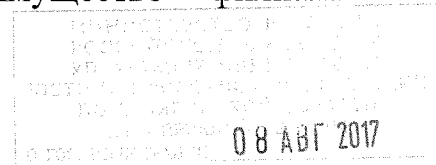
1.5. Место нахождения Фонда: Российская Федерация, город Челябинск.

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.

1.9. Фонд может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации. Филиал и представительство Фонда не являются юридическими лицами, наделяются имуществом Фонда и действуют на основании утвержденного им положения. Имущество филиала или



представительства учитывается на отдельном балансе и на балансе Фонда. Филиал и представительство осуществляют деятельность от имени Фонда. Ответственность за деятельность своих филиалов и представительств несет Фонд.

1.10. Фонд имеет печать с полным наименованием Фонда на русском языке. Фонд вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием.

2. ЦЕЛЬ, ПРЕДМЕТ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА.

2.1. Целью деятельности Фонда является обеспечения доступности субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам.

2.2. Предметом деятельности Фонда является – формирование имущественных средств для предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.

2.3. Видом деятельности Фонда является микрофинансовая деятельность — предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.

2.4. Для достижения уставной цели Фонд осуществляет следующие виды деятельности:

2.4.1. Разработка технологий оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.4.2. Разработка финансовых моделей системы микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.4.3. Сбор и анализ информации о причинах и последствиях неисполнения обязательств субъектами малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, получившими микрозаймы.



2.4.4. Определение стоимости обеспечения по предоставленным Фондом микрозаймам, а также организация работы по взысканию просроченной задолженности.

2.4.5. Осуществление контроля за целевыми использованием средств предоставленных Фондом микрозаймов.

2.4.6. Участие в реализации федеральных и региональных государственных программ поддержки и развития малого и среднего предпринимательства, формировании и развитии инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.4.7. Сбор и обработка информации, создание баз данных и информационных систем, представляющих интерес для субъектов малого и среднего предпринимательства, разработка и издание справочных, методических и рекламных материалов, пособий для субъектов малого и среднего предпринимательства.

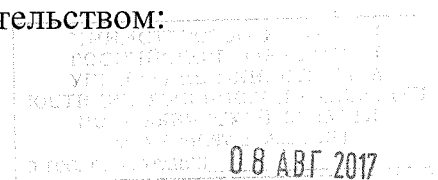
2.4.8. Оказание информационно-консультационных услуг субъектам малого и среднего предпринимательства по вопросам ведения предпринимательской деятельности, а также организациям, образующим инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства.

2.4.9. Организация и проведение мероприятий с привлечением к участию в них субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе, семинаров, тренингов, конференций, «круглых столов» и иных подобных мероприятий, направленных на популяризацию предпринимательской деятельности, стимулирование числа роста субъектов предпринимательской деятельности, содействие в установлении деловых контактов предпринимателей, продвижению производимых ими товаров (работ, услуг).

2.4.10. Вступление в ассоциации, союзы, саморегулируемые организации.

2.4.11. Заключение договоров, приобретение и аренда имущества, вступление в иные гражданско-правовые отношения с юридическими и физическими лицами.

2.4.12. Приносящие доход виды деятельности, необходимые для достижения целей Фонда, не запрещенные действующим законодательством:



- регулярные и единовременные поступления от учредителей (участников, членов);
- добровольные имущественные взносы и пожертвования;
- выручка от реализации товаров, работ, услуг;
- дивиденды (доходы, проценты), получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам;
- доходы, получаемые от собственности некоммерческой организации;
- другие не запрещенные законом поступления.

2.5. Фонд может заниматься деятельностью, приносящий доход, необходимой для достижения уставных целей. Фонд вправе создавать хозяйственные общества или участвовать в них.

3. ИМУЩЕСТВО ФОНДА.

3.1. Имущество, переданное Фонду его Учредителем, является собственностью Фонда. Учредитель не отвечает по обязательствам созданного ими Фонда, а Фонд не отвечает по обязательствам своего Учредителя. Доходы от деятельности Фонда не подлежат передаче Учредителю, остаются в распоряжении Фонда и направляются на реализацию цели, предусмотренной настоящим Уставом.

3.2. В собственности Фонда могут находиться здания, сооружения, оборудование, инвентарь, денежные средства, ценные бумаги, информационные ресурсы, другое имущество, результаты интеллектуальной деятельности. Фонд может иметь земельные участки в собственности или на ином праве в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

3.4. Фонд отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

3.5. Имущество Фонда может быть использовано Фондом в качестве обеспечения по всем видам своих обязательств, включая привлечение заёмных и/или кредитных средств.

3.6. Источниками формирования имущества Фонда являются:

3.6.1. Имущественные взносы за счет средств областного или федерального бюджетов, полученные в рамках реализации мероприятий государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.

3.6.2. Добровольные имущественные взносы и пожертвования юридических лиц.

3.6.3. Доходы (вознаграждения), полученные в виде процентов, комиссий, штрафов, пеней от микрозаймов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

3.6.4. Дивиденды, доходы от размещения денежных средств Фонда в банках и иные выплаты.

3.6.5. Деятельность, приносящая доход.

3.6.6. Другие не запрещенные законодательством Российской Федерации поступления.

3.7. Расходы на текущую деятельность Фонда осуществляются за счет имущества Фонда.

3.8. Порядок направления в Фонд средств из соответствующих бюджетов и порядок контроля за использованием указанных средств устанавливаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА.

4.1. Органами управления деятельностью Фонда являются:

- Высший коллегиальный орган управления Фондом – Правление Фонда (далее «Правление»);
- единоличный исполнительный орган – Руководитель.

4.2. Органом надзора является Попечительский Совет Фонда (далее «Попечительский совет»).

4.3. Правление Фонда- высший коллегиальный орган управления Фондом.

4.3.1. К исключительной компетенции Правления Фонда относятся:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Фонда, принципов формирования и использования имущества Фонда;
- 2) изменение Устава Фонда;
- 3) определение порядка приема в состав учредителей и исключение из состава учредителей;
- 4) принятие решений о создании Фондом других юридических лиц, об участии в других юридических лицах, об открытии филиалов, представительств;
- 5) утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда;
- 6) одобрение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Фондом прямо либо косвенно имущества, совокупная стоимость которых составляет 3 (три) и более процентов балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;
- 7) образование органов Фонда и досрочное прекращение их полномочий;
- 8) утверждение аудиторской организации для аудита деятельности Фонда.

4.3.2. К компетенции Правления также относятся решение следующих вопросов:

- 1) утверждение финансового плана Фонда и внесенных в него изменений;
- 2) утверждение технологий оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;
- 3) утверждение правил предоставления микрозаймов;
- 4) утверждение структуры и штатного расписания Фонда;
- 5) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом, необходимых для достижения целей создания Фонда.

4.3.3. Члены Правления осуществляют свою деятельность на общественных началах. Членом Правления может являться только физическое лицо.

4.3.4. Правление Фонда формируется в количестве 8 (Восьми) членов, утвержденных учредителем. Правление формируется на бессрочный срок. В дальнейшем Правление самостоятельно формирует состав путем переизбрания новых членов по согласованию с учредителем.

4.3.5. Правление вправе своим решением, принятым большинством голосов его списочного состава, отменить любое решение (распоряжение, приказ) Руководителя Фонда, если по мнению Правления Фонда указанное решение (распоряжение, приказ) противоречит уставным целям Фонда и (или) может иметь последствия, наносящие ущерб интересам Фонда, в том числе его репутации.

4.3.6. Председатель Правления и два заместителя Председателя Правления избираются на бессрочный срок из числа его членов на первом его заседании.

4.3.7. Заседания Правления признается правомочным, если на нем присутствовали более половины его членов. Каждый член Правления имеет один голос.

4.3.8. Решения по вопросам исключительной компетенции Правления принимается 2/3 (двумя третями) голосов. Решения Правления по прочим вопросам принимается простым большинством голосов.

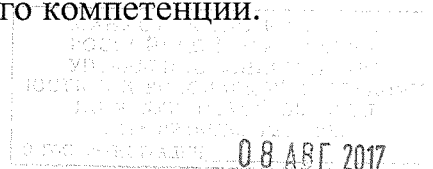
4.3.9. Заседания Правления проводятся:

- по мере необходимости, но не реже одного раза в 6 (шесть) месяцев;
- по требованию члена Правления или Руководителя Фонда;
- по требованию Учредителя Фонда.

Члены Правления уведомляются о созыве заседания не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты проведения заседания. Повестка заседания формируется Председателем Правления с учетом предложений лица, инициирующего проведение заседания.

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

4.3.11. Правление вправе привлекать независимых экспертов, без права голоса, для принятия решения по вопросам, отнесенным к его компетенции.



4.3.12. Решение Правления может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия членов Правления для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем) за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции. Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

Порядок проведения заочного голосования предусматривает обязательность сообщения всем членам Правления предлагаемой повестки дня; возможность ознакомления всех членов Правления до начала голосования со всеми необходимыми материалами и информацией не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты его проведения; возможность вносить предложения о включении в повестку дня дополнительных вопросов не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до даты проведения голосования; обязательность сообщения всем членам Правления до начала голосования измененной повестки дня не позднее чем за 3 (три) календарных дня до даты проведения голосования.

В протоколе о результатах заочного голосования должны быть указаны:

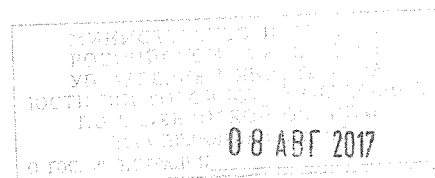
- дата, до которой принимались документы, содержащие сведения о голосовании высшего органа управления некоммерческой организацией; сведения о лицах, принявших участие в голосовании; результаты голосования по каждому вопросу повестки дня; сведения о лицах, проводивших подсчет голосов; сведения о лицах, подписавших протокол.

4.4. Руководитель Фонда - единоличный исполнительный орган.

4.4.1. Руководитель избирается на заседании Правления Фонда и подотчетен ему. Трудовой договор с Руководителем подписывает Председатель Правления Фонда.

4.4.2. Срок полномочий Руководителя Фонда составляет 1 (Один) год.

4.4.3. Руководитель 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 Правления и Попечительского совета;
- организовывает бухгалтерский учет и ведение финансовой отчетности;
- издает приказы по всем вопросам деятельности Фонда, выдает доверенности;
- принимает на работу, назначает на должность и освобождает от должности работников Фонда;
- утверждает должностные обязанности работников Фонда;
- открывает расчетные и иные счета Фонда, заключает договоры и иные сделки на суммы, не превышающие 3 (Три) процента 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 исключительную компетенцию высшего органа управления Фонда;

4.5. Попечительский совет – надзорный орган Фонда.

4.5.1. Попечительский совет Фонда осуществляет свою деятельность на общественных началах и осуществляет надзор за:

- деятельностью Фонда;
- принятием другими органами Фонда решений и обеспечением их исполнения;
- использованием средств Фонда;



- соблюдением Фондом законодательства.

4.5.2. Попечительский совет Фонда формируется Правлением на бессрочный срок. В состав Попечительского совета входит не менее 5 членов.

4.5.3. Председатель Попечительского совета и его заместитель избираются на первом его заседании из числа его членов.

4.5.4. 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.

4.5.5. Попечительский совет может быть созван по инициативе любого из его членов, членов Правления или Руководителя.

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

4.5.7. Повестка заседания Попечительского совета формируется его Председателем с учетом предложений Руководителя, Председателя Правления и лица, инициирующего проведение заседания Попечительского совета.

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

4.5.9. Каждый член Попечительского совета имеет один голос, в случае равенства голосов, голос Председателя Попечительского совета является решающим. Решения Попечительского совета принимаются 2/3 (двумя третями) голосов его членов, присутствующих на заседании.

4.5.10. Попечительский Совет при осуществлении полномочий вправе:

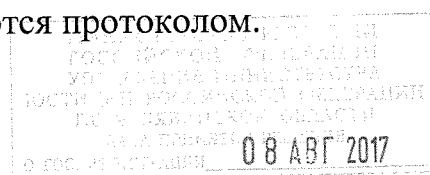
1) запрашивать от органов управления Фонда материалы, справки, сведения и иные документы, касающиеся деятельности Фонда;

2) заслушивать отчеты органов управления Фонда по вопросам деятельности Фонда;

3) знакомиться с бухгалтерскими документами;

4) получать любую информацию о деятельности Фонда.

4.5.11. Решение Попечительского совета оформляются протоколом.



4.5.12. Попечительский совет вправе привлекать независимых экспертов, без права голоса, для принятия решения по вопросам, отнесенным к его компетенции.

4.5.13. Решение Попечительского совета может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия членов Попечительского совета для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

Порядок проведения заочного голосования предусматривает обязательность сообщения всем членам Попечительского совета предлагаемой повестки дня; возможность ознакомления всех членов Попечительского совета до начала голосования со всеми необходимыми материалами и информацией не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты его проведения; возможность вносить предложения о включении в повестку дня дополнительных вопросов не позднее чем за 7 (семь) календарных дней до даты проведения голосования; обязательность сообщения всем членам Попечительского совета до начала голосования измененной повестки дня не позднее чем за 3 (три) календарных дня до даты проведения голосования.

5. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА.

5.1. Фонд ведет бухгалтерский учет в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, обеспечивая ведение отдельного учета целевого финансирования, предоставленного из бюджетов всех уровней, и средств, полученных от деятельности, приносящей доход, а также ведение отдельного бухгалтерского учета по денежным средствам, предоставленным за счет средств бюджетов всех уровней на осуществление основного вида деятельности, и размещение предоставленных за счет средств бюджетов всех уровней средств на отдельных счетах, в том числе банковских.

08 АВГ 2017

5.2. Фонд применяет адаптированные формы отчетов: баланс и отчет о финансовых результатах с учетом специфики деятельности микрофинансовых организаций. Фонд обеспечивает организацию и осуществление внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, а также внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5.3. Фонд представляет информацию о своей деятельности: Банку России, органам государственной статистики, налоговым органам, иным органам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

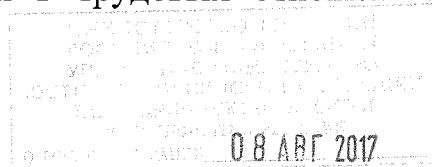
5.5. Для проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности Фонд обязан привлекать профессионального аудитора, имеющего лицензию на осуществление аудиторской деятельности и не связанного имущественными интересами с Фондом.

5.6. Руководитель представляет на рассмотрение и утверждение Правления отчет о деятельности Фонда за год и годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 20 (двадцатого) марта года, следующего за отчетным.

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

6. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ.

6.1. Для целей настоящего Устава, заинтересованными в совершении Фондом тех или иных действий, в том числе сделок с другими организациями или гражданами (далее именуются - заинтересованные лица), признаются члены Правления, Попечительского совета и Руководитель Фонда, если указанные лица состоят с этими организациями или гражданами в трудовых отношениях,



являются участниками, кредиторами их организаций либо состоят с этими гражданами в близких родственных отношениях или являются кредиторами этих граждан. При этом указанные организации или граждане являются поставщиками товаров (работ, услуг) для Фонда, крупными потребителями товаров (работ, услуг), производимых Фондом, владеют имуществом, которое полностью или частично образовано Фондом, или могут извлекать выгоду из пользования, распоряжения имуществом Фонда.

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

6.3. 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.

6.4. Под термином «возможности Фонда» в целях настоящего раздела понимаются принадлежащее Фонду имущество, имущественные и неимущественные права, возможности в области приносящей доход деятельности и планах Фонда, имеющие для него ценность.

6.5. 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 или предполагаемой сделки:

- оно обязано сообщить о своей заинтересованности Правлению до момента принятия решения о заключении сделки;
- сделка должна быть утверждена Правлением.

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

6.7. Заинтересованное лицо несет перед Фондом ответственность в размере убытков причиненных им Фонду. Если убытки причинены несколькими

заинтересованными лицами, их ответственность перед Фондом является солидарной.

7. ИЗМЕНЕНИЕ УСТАВА.

7.1. Изменения в Устав, принятие его в новой редакции вносятся на основании решения Правления.

7.2. Изменения в Устав, принятие его в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. Устав Фонда может быть изменен решением суда, принятым по заявлению органов Фонда, в случае, если сохранение Устава Фонда в неизменном виде влечет последствия, которые было невозможно предвидеть при учреждении Фонда, а Правление Фонда не изменяет его Устав.

8. ПОРЯДОК РЕОРГАНИЗАЦИИ И ЛИКВИДАЦИИ.

8.1. Фонд не может быть реорганизован.

8.2. Решение о ликвидации Фонда может принять только суд по заявлению заинтересованных лиц.

8.3. Фонд может быть ликвидирован:

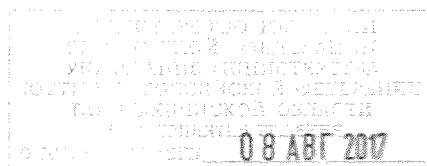
- если имущества Фонда недостаточно для осуществления его целей и вероятность получения необходимого имущества нереальна;

- 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 действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. При ликвидации Фонда оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество направляется в соответствии с Уставом Фонда на цели, для достижения которых Фонд был создан.



Министр
экономического развития
Челябинской области



С.А. Смольников

Handwritten text on the left edge of the page, possibly a page number or reference mark.

LIBRARY OF THE
POSTAL SERVICE
UNITED STATES DEPARTMENT OF JUSTICE
RECEIVED
08 AUG 2017

Решение о государственной регистрации
некоммерческой организации при ее создании
принято Управлением Министерства юстиции
Российской Федерации по Челябинской области
08 августа 2017 года

Запись о государственной регистрации при создании
внесена в единый государственный реестр юридических
лиц 15 августа 2017 года

ОГРН 1177400003175

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью шестнадцать листов

Начальник Управления Министерства юстиции
Российской Федерации
по Челябинской области

М.Н. Литвинов

