

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1236300017579 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 11.10.2023 за ГРН 2236303694207



ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

сведения о сертификате эп

Сертификат: 00BB510DCA9014815332CDEF3BE6BAV77F
Владелец: Ахметзянова Гульназ Раильевна
Начальник отдела
Действителен: с 01.08.2023 по 24.10.2024

УТВЕРЖДЕН

Решением единственного участника
№3/2023 от 03.10.2023г.



Абрамова Е.И.

УСТАВ

Общества с ограниченной ответственностью
«Микрокредитная компания «ФинФокс7»

г. Самара

2023 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Финфокс7» (далее – «Общество»), создано в целях предоставления услуг в области микрофинансирования в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.1998 г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее - Федеральный закон №14-ФЗ) и Федеральным законом от 2 июля 2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон №151-ФЗ) на основании решения о его создании.

1.2. Общество является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании настоящего Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

1.3. Полное фирменное наименование Общества - Общество с ограниченной ответственностью «Микрокредитная компания «Финфокс7».

1.4. Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке – ООО «МКК «Финфокс7»

1.5. Юридический адрес Общества: Самарская область, город Самара.

2. ЮРИДИЧЕСКИЙ СТАТУС ОБЩЕСТВА.

2.1. Общество имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности Общества

2.2. Общество обладает правами юридического лица с момента его государственной регистрации в установленном порядке. Общество является коммерческой организацией.

2.3. Общество приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций и утрачивает статус микрофинансовой организации со дня исключения указанных сведений из этого реестра.

2.4. Общество приобретает права и обязанности микрофинансовой организации, предусмотренные Федеральным законом №151-ФЗ со дня приобретения им такого статуса.

2.5. Общество руководствуется в своей деятельности Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №14-ФЗ, Федеральным законом №151-ФЗ и настоящим Уставом.

2.6. Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности юридического лица, быть истцом и ответчиком в суде.

2.7. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

2.8. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения Общества.

2.9. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

2.10. Общество имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных

действующим законодательством, в соответствии с целью и предметом деятельности, указанными в настоящем Уставе.

2.11. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих участников.

2.12. Участник Общества не отвечает по его обязательствам и несет риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в Уставном капитале.

3. ЦЕЛЬ СОЗДАНИЯ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Основной целью создания Общества является осуществление коммерческой деятельности для извлечения прибыли путем эффективного использования, принадлежащего ему имущества в интересах самого Общества и его участников, а также в целях формирования и комплексного развития системы микрофинансирования в Российской Федерации как эффективного механизма развития малого предпринимательства, повышения уровня жизни малообеспеченных слоев населения

3.2. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется Федеральным законом от 4 мая 2011 г. №99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности», Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на занятие определенным видом деятельности предусмотрено требование о занятии такой деятельностью как исключительной, то Общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) не вправе осуществлять иные виды деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных специальным разрешением (лицензией) и им сопутствующих. Лицензируемые виды деятельности осуществляются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

3.3. Основным видом деятельности Общества является деятельность по оказанию микрофинансовых услуг физическим и юридическим лицам:

- Предоставление кредита;
- Предоставление потребительского кредита;
- Микрофинансовые и другие финансовые услуги;
- Иная деятельность с учетом ограничений, установленных федеральными законами

и учредительными документами, в том числе иные услуги, а также выдавать иные займы юридическим лицам и физическим лицам по договорам займа, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой, и иные займы юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства или имеющим статус микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, а также юридическим лицам, являющимся аффилированными лицами микрофинансовой организации, в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами.

3.4. Все вышеречисленные виды деятельности осуществляются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.5. Общество вправе заниматься другими видами деятельности, не запрещенными законодательством Российской Федерации. Деятельность Общества не ограничивается деятельностью оговоренной в Уставе. Сделки, выходящие за пределы уставной деятельности, но не противоречащие закону, признаются действительными.

3.6. Для достижения целей своей деятельности Общество может приобретать права,

исполнять обязанности и осуществлять любые действия, которые не будут противоречить действующему законодательству Российской Федерации и настоящему Уставу.

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.1. Общество обязано информировать Банк России об изменениях сведений, содержащихся в государственном реестре микрофинансовых организаций, в порядке и сроки, которые установлены нормативным актом Банка России.

4.2. Микрозаймы и прочие займы предоставляются в валюте Российской Федерации.

4.3. Порядок и условия предоставления микрозаймов/займов устанавливаются в Правилах и Общих условиях, разрабатываемых участниками Общества, утверждаемых директором Общества и должны быть доступны всем лицам для ознакомления.

4.4. Общество как микрофинансовая организация вправе:

1) запрашивать у лица, подавшего заявление на предоставление микрозайма, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены правилами предоставления микрозаймов;

2) мотивированно отказаться от заключения договора микрозайма;

3) осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и учредительными документами, в том числе оказывать иные услуги, а также выдавать иные займы юридическим лицам и физическим лицам по договорам займа, исполнение обязательств по которым устанавливается с учетом ограничений, предусмотренных статьей 12 Федерального закона №151-ФЗ, и иные займы юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства или имеющим статус микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, а также юридическим лицам, являющимся аффилированными лицами микрофинансовой организации, в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами;

4) привлекать денежные средства в виде займов и (или) кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных не запрещенных федеральными законами формах с учетом ограничений, установленных статьей 12 Федерального закона №151-ФЗ.

5) размещать свободные денежные средства в банках и на депозитных счетах и в депозитных сертификатах, в государственных ценных бумагах, акциях и в других разрешенных законом местах.

6) иметь иные права в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозаймов.

4.5. Общество как микрофинансовая организация обязана:

1) предоставить лицу, подавшему заявление на предоставление микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

2) разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет;

3) разместить сведения о полученном предписании Банка России, ограничивающем деятельность микрофинансовой организации, предусмотренном пунктом 7.1 части 4 статьи 14 Федерального закона №151-ФЗ, в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте этой микрофинансовой организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при наличии) не позднее дня, следующего за днем получения такого предписания;

4) проинформировать лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма;

5) гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков. Все работники микрофинансовой организации обязаны соблюдать тайну об операциях заемщиков микрофинансовой организации, а также об иных сведениях, устанавливаемых микрофинансовой организацией, за исключением случаев, установленных федеральными законами;

6) проинформировать лицо, подавшее заявление в микрофинансовую организацию на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма о том, что данная микрофинансовая организация включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по его требованию предоставить копию документа, подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;

7) обеспечить возможность предоставления в Банк России электронных документов, а также возможность получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России;

8) соблюдать экономические нормативы, установленные настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России;

9) соблюдать установленные Банком России макропруденциальные лимиты.

10) нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозайма.

11) Микрофинансовая компания обязана иметь официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», доменное имя которого входит в одну из групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону, владельцем которого является эта микрофинансовая компания.

4.6. Ежеквартально предоставлять в уполномоченный орган документы, содержащие отчет о микрофинансовой деятельности и о персональном составе своих руководящих органов.

4.7. Информация, необходимая для формирования кредитных историй юридических лиц и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, представляется микрофинансовыми организациями в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях».

4.8. Общество не в праве:

1) выступать поручителем по обязательствам своих поручителей (участников, акционеров), а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;

2) без предварительного решения высшего органа управления микрофинансовой организации об одобрении соответствующих сделок совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности микрофинансовой организации имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества микрофинансовой организации на десять и более процентов балансовой стоимости активов микрофинансовой организации, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации за последний отчетный период. Сделка микрофинансовой организации, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску микрофинансовой организации или по иску не менее трети состава ее учредителей (участников, акционеров).

3) выдавать займы в иностранной валюте

4) в односторонне порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по Договорам потребительского займа, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами – индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами

5) в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами;

5) в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам микрозайма, сокращать срок их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами - физическими лицами;

6) применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении микрофинансовую организацию не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма;

7) осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

8) выдавать заемщику - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика - юридического лица или индивидуального предпринимателя перед этой микрофинансовой организацией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пять миллионов рублей;

9) привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) микрокредитной компании;

15) выдавать заемщику - физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрокредитной компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пятьсот тысяч рублей;

16) выпускать и размещать облигации.

4.9. Лицо, подавшее заявку в Общество на предоставление микрозайма, вправе:

1) ознакомиться с правилами предоставления микрозаймов, утвержденными директором микрофинансовой организацией;

2) получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию о всех платежах, связанных с

получением, обслуживанием и возвратом микрозайма.

4.10. Лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма в микрофинансовую организацию, обязано представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии законодательными актами и правилами предоставления микрозаймов, в том числе необходимые для исполнения микрофинансовой организацией требований, установленных федеральными законами.

4.11. Лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма в микрофинансовую организацию, имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами.

5. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА

5.1. Общество может создавать филиалы и открывать представительства по решению общего собрания участников, принятому не менее двумя третями голосов от общего числа голосов участниками Общества

5.2. Филиал и представительство не являются юридическими лицами и действуют на основании утвержденных Обществом положений.

6. ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОБЩЕСТВА

6.1. Общество может иметь дочерние и зависимые хозяйственные общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом №14-ФЗ и иными федеральными законами, а за пределами территории Российской Федерации также в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого создано дочернее или зависимое хозяйственное общество, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

6.2. Дочернее Общество не отвечает по долгам Общества.

6.3. Общество имеет право давать дочернему Обществу обязательные для него указания и отвечает солидарно с дочерним Обществом по сделкам, заключенным последним во исполнение таких указаний.

6.4. В случае несостоятельности (банкротства) дочернего общества по вине Общества, последнее несет при недостаточности имущества дочернего Общества субсидиарную ответственность по его долгам.

6.5. Участники дочернего Общества вправе требовать возмещения Обществом убытков, причиненных по его вине дочернему Обществу.

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА.

7.1. Уставный капитал Общества составляет из номинальной стоимости долей его участников.

7.2. Размер уставного капитала Общества составляет 4000000 (Четыре миллиона) рублей.

7.3. Размер доли участника Общества соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Общества. Действительная стоимость доли участника Общества соответствует части стоимости чистых активов Общества, пропорциональной размеру его доли.

7.4. Срок оплаты уставного капитала не может превышать четырех месяцев с

момента государственной регистрации.

8. ВКЛАДЫ В ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА.

8.1. Оплата долей в уставном капитале общества может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными имеющими денежную оценку правами.

8.2. Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале общества, утверждается решением общего собрания участников общества, принимаемым всеми участниками общества единогласно.

8.3. В случае прекращения у общества права пользования имуществом до истечения срока, на который такое имущество было передано в пользование обществу для оплаты доли, участник общества, передавший имущество, обязан предоставить обществу по его требованию денежную компенсацию, равную плате за пользование таким же имуществом на подобных условиях в течение оставшегося срока пользования имуществом. Договором об учреждении общества или в случае учреждения общества одним лицом решением об учреждении общества могут быть предусмотрены иные способы и иной порядок предоставления участником общества компенсации досрочного прекращения права пользования имуществом, переданным им в пользование обществу для оплаты доли в уставном капитале общества.

В случае непредоставления в установленный срок компенсации доля или часть доли в уставном капитале общества, пропорциональные неоплаченной сумме (стоимости) компенсации, переходят к обществу. Такая доля или часть доли должна быть реализована обществом в порядке и в сроки, которые установлены статьей 24 Федерального закона №14-ФЗ.

8.4. Имущество, переданное участником общества в пользование обществу для оплаты своей доли, в случае выхода или исключения такого участника из общества остается в пользовании общества в течение срока, на который данное имущество было передано.

8.5. Доля учредителя Общества предоставляет право голоса только в пределах оплаченной части, принадлежащей ему доли.

9. УВЕЛИЧЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА.

9.1. Увеличение уставного капитала общества допускается только после его полной оплаты.

9.2. Увеличение уставного капитала общества может осуществляться за счет имущества общества, и (или) за счет дополнительных вкладов участников общества, и (или), если это не запрещено уставом общества, за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в общество.

9.3. Увеличение уставного капитала общества за счет его имущества осуществляется по решению Участника Общества на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности общества за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение.

Сумма, на которую увеличивается уставный капитал общества за счет имущества общества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов общества и суммой уставного капитала и резервного фонда общества.

9.4. При увеличении уставного капитала общества за счет его имущества пропорционально увеличивается номинальная стоимость долей всех участников общества

без изменения размеров их долей.

9.5. Увеличение уставного капитала Общества за счет имущества Общества осуществляется по решению участника Общества.

Таким решением должна быть определена общая стоимость дополнительных вкладов. Указанное соотношение устанавливается исходя из того, что номинальная стоимость доли участника Общества может увеличиваться на сумму, равную или меньшую стоимости его дополнительного вклада.

9.6. Не позднее месяца со дня окончания срока внесения дополнительных вкладов участник Общества должен принять решение об утверждении итогов внесения дополнительных вкладов Общества и о внесении в устав Общества изменений, связанных с увеличением размера уставного капитала Общества.

9.7. Увеличение уставного капитала Общества за счет дополнительных вкладов не всеми участниками Общества и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество, осуществляется по решению общего собрания участников Общества, принятому единогласно.

10. УМЕНЬШЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА ОБЩЕСТВА

10.1. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, и настоящим Уставом обязано уменьшить свой уставный капитал.

10.2. Уменьшение уставного капитала общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости доли участника/ участников Общества в уставном капитале Общества и(или) погашения долей, принадлежащих Обществу.

10.3. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Общества окажется меньше уставного капитала, Общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов и зарегистрировать его уменьшение в порядке установленном законодательством Российской Федерации.

11. УЧАСТНИКИ ОБЩЕСТВА, ИХ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ

11.1. Участниками общества могут быть граждане и юридическое лицо.

11.2. Число участников общества не должно быть более пятидесяти.

11.3. Участники Общества вправе:

1) Участвовать в управлении делами Общества в порядке, установленном настоящим Уставом и Федеральным законом №14-ФЗ.

2) получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его документами бухгалтерского учета и иной документацией в установленном его уставом порядке.

3) принимать участие в распределении прибыли Общества.

4) получить в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.

5) выйти из Общества путем отчуждения своей доли;

6) Продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам данного Общества

независимо от согласия других его участников или Общества. Выход участников Общества из Общества, в результате которого в Обществе не остается ни одного участника, а также выход единственного участника Общества из Общества не допускается.

7) Участники Общества могут иметь и другие права, предусмотренные Гражданским кодексом РФ, федеральными законами и Уставом Общества.

8) Участник Общества, доля которого в совокупности составляет не менее чем десять процентов уставного капитала Общества, вправе требовать в судебном порядке исключения из Общества участника, который грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) делает невозможной деятельность Общества или существенно ее затрудняет.

11.4. Участники Общества обязаны:

1) соблюдать положения настоящего Устава, выполнять решения участника Общества;

2) вносить вклады в уставный капитал Общества в порядке, в размерах, способами, которые предусмотрены Федеральным законом №14-ФЗ и договором об учреждении Общества, и вклады в иное имущество Общества.

3) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества.

3) информировать своевременно Общество об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Общества. В случае непредставления участником Общества информации об изменении сведений о себе Общество не несет ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

4) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом.

5) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу.

6) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано Общество.

7) участники Общества несут и другие обязанности, предусмотренные федеральными законами и настоящим Уставом Общества.

8) физическое лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономической деятельности или преступление против государственной власти, не вправе прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц), самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных долями Общества, получать право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал Общества.

В случае если указанное лицо получило право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал Общества, такое лицо обязано направить уведомление Обществу и в Банк России в порядке и сроки, которые установлены нормативными актами Банка России.

12. УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ.

12.1. Органы управления Общества.

1) Участник Общества;

2) единоличный исполнительный орган – директор;

3) на период временного отсутствия директора, обязанности директора исполняет лицо, назначенное приказом директора (исполняющий обязанности директора) и соответствующее требованиям к указанным лицам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.2. К компетенции Участника относятся следующие вопросы:

- 1) определение основных направлений деятельности Общества, а также принятие решения об участии в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;
- 2) изменение Устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества;
- 3) образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение из полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества управляющему, утверждение такого управляющего и условий договора с ним, установление вознаграждения исполнительным органом;
- 4) избрание и досрочное прекращение полномочий ревизионной комиссии (ревизора) общества;
- 5) утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- 6) принятие решения о распределении чистой прибыли общества между участниками Общества;
- 7) утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества;
- 8) назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;
- 9) принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества;
- 10) назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;
- 11) решение вопросов об одобрении сделок, о совершении которых имеется заинтересованность;
- 12) решение вопросов об одобрении крупных сделок;
- 13) предварительное решение совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества на 10% и более процентов балансовой стоимости активов, определенной по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный период. Сделка, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску микрофинансовой организации или по иску не менее трети состава ее учредителей (участников);
- 14) создание филиалов и открытие представительств общества;
- 15) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом №151-ФЗ, Федеральным законом №14-ФЗ. Вопросы отнесенные к исключительной компетенции участника Общества, не могут быть переданы им на решение исполнительных органов Общества
- 16) Решения по вопросам, относящимся в соответствии с законодательством к компетенции участника, единолично принимаются Участником Общества и оформляются письменно. В случае, если количество участников увеличится, то решение вопросов, предусмотренных настоящим пунктом относится к исключительной компетенции Общего собрания участников.
- 17) Решение Участника Общества подтверждается его подписью. Решение юридического лица, являющегося единственным участником Общества (осуществляющим права Участника Общества), подтверждается подписью лица, которое имеет право выступать от его имени и заверяется оттиском печати, если соответствующее юридическое лицо имеет печать. Нотариальное удостоверение принятия решения Участником Общества

не требуется, если иное не предусмотрено настоящим Уставом или действующим законодательством.

13. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

13.1. Единоличным исполнительным органом Общества является директор, который избирается общим собранием участников Общества сроком на 5 (пять) лет.

13.2. К компетенции директора относятся вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции участника Общества.

13.3 Директор Общества:

- 1) избирается Участником Общества;
- 2) без доверенности действует от имени Общества, представляет интересы и совершает сделки;
- 2) подотчетен Участнику Общества;
- 3) осуществляет оперативное руководство деятельностью Общества;
- 4) осуществляет подготовку необходимых материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием и обеспечивает исполнение принятых им решений, обеспечивает выполнение текущих и перспективных планов Общества;
- 5) Представляет интересы Общества, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, в том числе и в иностранных государствах;
- 6) распоряжается имуществом и средствами Общества для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных действующим законодательством, настоящим Уставом Общества, трудовым договором;
- 2) выдает доверенности на право представительства от имени Общества в пределах собственных полномочий, в том числе доверенности с правом передоверия, открывает в Банках расчетные счета и другие счета Общества;
- 8) утверждает порядок и условия предоставления микрозаймов/займов;
- 9) утверждает документы Общества, регулирующие внутреннюю деятельность Общества, Положение о выдаче микрозаймов, Положения об отделах Общества, должностные инструкции сотрудников Общества.
- 10) осуществляет прием и увольнение работников Общества, заключает и расторгает контракты с ними; издает приказы о назначении на должность работников, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 11) распределяет обязанности между заместителями, устанавливает степень ответственность заместителей и руководителей структурных подразделений за состоянием дел на порученных участках работ, возлагает исполнение обязанностей директора на работников в период его отсутствия в связи с отпуском, командировками и т.п.;
- 12) принимает решения и издает приказы по оперативным вопросам деятельности Общества, обязательные для исполнения работниками Общества;
- 13) вносит предложения на утверждение участника Общества об изменении структуры Общества, об открытии и закрытии филиалов, представительств на территории Российской Федерации и за рубежом, об их полномочиях и порядке управления ими;
- 14) организует бухгалтерский учет и отчетность в Обществе;
- 15) представляет на утверждение участника Общества годовой отчет и баланс Общества;
- 16) осуществляет иные полномочия, не отнесенные к исключительной компетенции участника Общества.

13.4. Директор общества по согласованию с участником Общества устанавливает размер вознаграждения сотрудникам Общества. Обязан по первому требованию участника Общества предоставить информацию, если запрашиваемая информация непосредственно

касается деятельности Общества.

13.5. Иные права и обязанности директора определяются федеральными законами Российской Федерации, иными правовыми актами Российской Федерации, настоящим Уставом и договором, заключаемым с ним

13.6. Директор не может быть:

1) лицом, которое осуществляло функции единоличного исполнительного органа финансовых организаций в момент совершения этими организациями нарушений, за которые у них были аннулированы (отозваны) лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, или нарушений, за которые было приостановлено действие указанных лицензий и указанные лицензии были аннулированы (отозваны) вследствие неустранения этих нарушений, если со дня такого аннулирования (отзыва) прошло менее трех лет. При этом под финансовой организацией понимаются профессиональный участник рынка ценных бумаг, клиринговая организация, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, акционерный инвестиционный фонд, кредитная организация, страховая организация, негосударственный пенсионный фонд, организатор торговли;

2) лицом, в отношении которого не истек срок, в течение которого оно считается подвергнутым административному наказанию в виде дисквалификации;

3) лицом, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.

14. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ ОБЩЕСТВА (РЕВИЗОР)

14.1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет ревизионная комиссия (ревизор) Общества, избираемая Общим собранием участников Общества сроком на 3 (три) года.

14.2. В Обществах, имеющих более пятнадцати участников, образование ревизионной комиссии (избрание ревизора) Общества является обязательным.

14.3. Количественный состав ревизионной комиссии составляет не менее 3 (трех) членов.

14.4. Членом ревизионной комиссии (ревизором) Общества может быть также лицо, не являющееся участником Общества.

14.5. Членом ревизионной комиссии (ревизором) Общества не может быть лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества.

14.6. Ревизионная комиссия (ревизор) Общества вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Общества.

14.7. Ревизионная комиссия (ревизор) Общества вправе требовать от органов управления и работников Общества устных и письменных пояснений.

14.8. Ревизионная комиссия (ревизор) предоставляет результаты проверок общему собранию участников Общества.

14.9. Ревизионная комиссия (ревизор) Общества в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества до их утверждения общим собранием участников Общества. Общее собрание участников Общества не вправе утверждать годовые отчеты и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества при отсутствии заключений ревизионной комиссии (ревизора) Общества.

14.10. Ревизионная комиссия (ревизор) Общества обязана потребовать созыва внеочередного общего собрания участников Общества, если этого требуют интересы Общества в целом.

14.11. Порядок работы ревизионной комиссии Общества определяется Положением о ней.

15. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ ОБЩЕСТВА

15.1. Общество вправе ежеквартально, раз в полгода, раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Общества.

15.2. Часть прибыли Общества, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется пропорционально их долям в уставном капитале Общества.

15.3. Срок и порядок выплаты части распределенной прибыли Общества определяются решением общего собрания участников Общества о распределении прибыли между ними. Срок выплаты части распределенной прибыли Общества не должен превышать шестьдесят дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Общества.

15.4. В случае если в течение срока выплаты части распределенной прибыли Общества часть распределенной прибыли не выплачена участнику Общества, он вправе обратиться в течение трех лет после истечения указанного срока к Обществу с требованием о выплате соответствующей части прибыли.

15.5. Общество не вправе принимать решение о распределении своей прибыли между участниками Общества:

- до полной оплаты всего уставного капитала Общества;
- до выплаты действительной стоимости доли или части доли участника Общества в случаях, предусмотренных Уставом Общества и Федеральным законом №14-ФЗ;
- если на момент принятия такого решения Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Общества в результате принятия такого решения;

- если на момент принятия такого решения стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

15.6. Общество не вправе выплачивать участникам Общества прибыль, решение о распределении которой между участниками Общества принято:

- если на момент выплаты Общество отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Общества в результате выплаты;

- если на момент выплаты стоимость чистых активов Общества меньше его уставного капитала и резервного фонда или станет меньше их размера в результате выплаты;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Общество обязано выплатить участникам Общества прибыль, решение о распределении которой между участниками Общества принято.

15.7. Ограничения распределения и выплаты прибыли устанавливаются

Федеральным законом №14-ФЗ.

16. ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ

16.1. Общество обязано хранить следующие документы:

- договор об учреждении Общества;
- решение об учреждении Общества;
- протокол (протоколы) собрания учредителей Общества, содержащий решение о создании Общества и об утверждении денежной оценки неденежных вкладов в уставный капитал Общества, а также иные решения, связанные с созданием Общества;
- Устав Общества, а также внесенные в Устав Общества и зарегистрированные в установленном порядке изменения;
- документ, подтверждающий государственную регистрацию Общества;
- документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Общества;
- положения о филиалах и представительствах Общества;
- документы, связанные с эмиссией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Общества;
- списки аффилированных лиц Общества;
- заключения ревизионной комиссии (ревизора) Общества, аудиторской организации (индивидуального аудитора) Общества, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- протоколы общих собраний участников Общества, ревизионной комиссии Общества;
- иные документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Общества, внутренними документами Общества, решениями общего собрания участников Общества и исполнительных органов Общества.

16.2. Общество хранит указанные документы по месту нахождения его единоличного исполнительного органа.

16.3. Общество обязано обеспечивать участникам Общества доступ к имеющимся у него судебным актам по спору, связанному с созданием Общества, управлением им или участием в нем, в том числе определениям о возбуждении арбитражным судом производства по делу и принятии искового заявления или заявления об изменении основания или предмета ранее заявленного иска.

16.4. Общество по требованию участника Общества обязано обеспечить ему доступ к указанным документам. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником Общества указанные документы должны быть предоставлены Обществом для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества. Общество по требованию участника Общества обязано предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление.

17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

17.1. Общество может быть реорганизовано или ликвидировано добровольно по единогласному решению его участников.

Иные основания реорганизации и ликвидации Общества, а также порядок его реорганизации и ликвидации определяются Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом №14-ФЗ.

17.2. Общество вправе преобразоваться в акционерное общество, хозяйственное товарищество или производственный кооператив. При преобразовании Общества к юридическому лицу, созданному в результате преобразования, переходят все его права и обязанности в соответствии с передаточным актом.

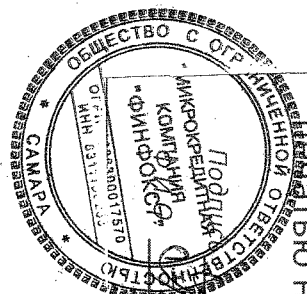
18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. Настоящий Устав вступает в силу с момента государственной регистрации и действует до момента прекращения деятельности Общества.

18.2. Изменения и дополнения к настоящему Уставу вступают в силу с момента государственной регистрации изменений и дополнений

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено

Печатью на 16 листах.



Е.И. Шауберг
Шауберг Е.И.