

УТВЕРЖДЕН
решением Правления организации
Протокол № 3 от «14» сентября 2016 г.

УСТАВ
некоммерческой микрокредитной компании
«Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего
предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики»

г. Нальчик 2016 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	4
3. УПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ФОНДА.....	6
4. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА	9
5. ИМУЩЕСТВО ФОНДА	10
6. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА.....	11

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Некоммерческая микрокредитная компания «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики» (далее - Фонд), является не имеющей членства некоммерческой организацией.

1.2. Фонд создан и осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Конституцией Кабардино-Балкарской Республики, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 24 июня 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», распоряжением Правительства Кабардино-Балкарской Республики от 16 мая 2016 года № 244-рп, иными действующими законодательными актами Российской Федерации и настоящим Уставом.

1.3. Полное наименование Фонда на русском языке: Некоммерческая микрокредитная компания «Фонд микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики».

1.4. Сокращенное наименование на русском языке: НМК «Фонд микрокредитования субъектов МСП КБР».

1.5. Учредителем Фонда является Кабардино-Балкарская Республика.

Функции и полномочия учредителя Фонда от имени Кабардино-Балкарской Республики осуществляет Министерство экономического развития Кабардино-Балкарской Республики в соответствии с действующим законодательством (далее - Учредитель).

1.5. Деятельность Фонда основывается на принципах законности, добровольности, равноправия и самоуправления.

1.6. Фонд является юридическим лицом с момента его государственной регистрации по российскому законодательству.

1.7. Фонд приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций уполномоченным органом в соответствии с Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

1.8. Фонд может от своего имени приобретать имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, в интересах достижения уставных целей совершать сделки, соответствующие уставным целям Фонда и законодательству Российской Федерации как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

1.9. Фонд имеет право создавать филиалы и открывать

представительства на территории Кабардино-Балкарской Республики в соответствии с законодательством Российской Федерации. Представительства и филиалы не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом Фонда и действуют на основании утвержденных им положений. Руководители представительств и филиалов назначаются директором Фонда по согласованию с правлением Фонда и действуют на основании доверенности, выданной директором Фонда.

1.10. Фонд имеет обособленное имущество и самостоятельный баланс, расчетный и иные счета в учреждениях банков, а также круглую печать, штамп, эмблемы, бланки со своим наименованием и другую символику, зарегистрированную в установленном законом порядке.

1.11. Деятельность Фонда является гласной, а информация о его учредительных и программных документах - общедоступной.

1.12. Регион деятельности Фонда - Кабардино-Балкарская Республика.

1.13. Место нахождения Фонда – 360000, Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, ул. Циолковского, 7.

1.14. Фонд создается без ограничения срока деятельности.

2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

2.1. Основной целью деятельности Фонда является обеспечение доступа малых и средних предприятий и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики.

Формирование источника выдачи микрозаймов осуществляется за счет имущественных взносов единственного учредителя Фонда, кредитов, предоставленных банками и иными кредитными организациями, доходов, полученных от деятельности Фонда, в том числе от микрофинансовой деятельности и иных источников, не запрещенных федеральными законами.

2.2. Для достижения уставных целей Фонд:

осуществляет разработку финансовых моделей системы микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, а также технологию оценки кредитоспособности заемщиков;

проводит консультации субъектов малого и среднего предпринимательства в целях повышения качества подготовки заявок и иных документов на получение микрозайма;

контролирует целевое использование субъектами малого и среднего предпринимательства выделенных финансовых средств;

осуществляет микрофинансовую деятельность;

вправе страховать возникающие в его деятельности риски, в том числе риск ответственности за нарушение договора, в обществах взаимного

страхования и страховых организациях, за исключением страховых организаций в которых Фонд является учредителем (участником, акционером);

обеспечивает своевременное принятие мер по возврату предоставленных микрозаймов;

готовит и анализирует информацию о причинах и последствиях неисполнения обязательств субъектами малого и среднего предпринимательства, получивших микрозаймы;

участвует в реализации программ по развитию малого и среднего предпринимательства в Кабардино-Балкарской Республике;

осуществляет взаимодействие с иными микрофинансовыми организациями в целях оптимизации процессов и процедур получения микрозаймов субъектами малого и среднего предпринимательства;

распространяет позитивный опыт работы Фонда среди иных микрофинансовых организаций, действующих на территории Кабардино-Балкарской Республики;

осуществляет иную деятельность, необходимую для достижения целей и задач Фонда и не противоречащую законодательству Российской Федерации и законодательству Кабардино-Балкарской Республики.

2.3. Основным видом деятельности Фонда является микрофинансовая деятельность в виде предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Кабардино-Балкарской Республики, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства на условиях срочности, платности и возвратности.

2.4. Лицензионные виды деятельности осуществляются только после получения лицензии в порядке, установленном законодательством. Фонд в пределах своей компетентности сотрудничает со всеми заинтересованными предприятиями, общественными и научными фондами, органами законодательной и исполнительной власти, зарубежными и международными организациями и иными юридическими и физическими лицами.

2.5. Фонд обязан:

соблюдать законодательство Российской Федерации, общепризнанные принципы и нормы международного права, касающиеся сферы его деятельности, а также нормы, предусмотренные его учредительными документами;

ежегодно публиковать отчет об использовании своего имущества или обеспечивать доступность ознакомления с указанным отчетом;

ежегодно информировать орган, принимающий решение о государственной регистрации, о продолжении своей деятельности с указанием действительного места нахождения постоянно действующего руководящего органа, его названия и данных о руководителях;

представлять по запросу органа, принимающего решение о

государственной регистрации, решения руководящих органов и должностных лиц Фонда, а также годовые и квартальные отчеты о своей деятельности в объеме сведений, представляемых в налоговые органы;

допускать представителей органа, принимающего решение о государственной регистрации, на проводимые Фондом мероприятия;

оказывать содействие представителям органа, принимающего решение о государственной регистрации, в ознакомлении с деятельностью Фонда в связи с достижением уставных целей и соблюдением законодательства Российской Федерации;

ежеквартально представлять Учредителю отчет, по согласованной с Учредителем форме;

исполнять иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством.

3. УПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ФОНДА

3.1. Правление Фонда (далее - Правление) является высшим коллегиальным органом управления Фонда, персональный состав которого формируется и утверждается решением Учредителем.

3.1.1. Срок полномочий Правления и каждого его отдельного члена составляет 5 лет.

3.1.2. Полномочия члена (членов) Правления могут быть досрочно прекращены по:

- а) инициативе самого члена Правления;
- б) решению большинства голосов членов Правления;
- в) решению Учредителя по следующим основаниям:

вследствие нарушения членом (членами) Правления положений настоящего Устава и норм законодательства;

недобросовестное исполнение своих обязанностей, в том числе неисполнение решений заседания Правления и систематическое уклонение от присутствия на заседаниях Правления и (или) участия в обсуждении рассматриваемых вопросов;

совершение действий (бездействий), повлекших неблагоприятные для Фонда последствия;

сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Фонда.

3.1.3. Члены Правления осуществляют свою деятельность в Правлении на общественных началах.

3.1.4. Правление возглавляет Председатель Правления, который назначается и освобождается от должности Учредителем.

3.1.5. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже 2 раз в год.

Заседания Правления созываются по требованию: Председателя Правления, не менее 2/3 членов Правления, не менее 2/3 членов Попечительского совета, Учредителя, директора Фонда.

3.1.6. Заседание Правления правомочно, если на указанном заседании присутствует более половины его членов.

3.1.7. Заседания Правления проводятся Председателем Правления, который созывает, готовит и проводит все заседания Правления, обеспечивает ведение протокола заседания Правления и подписывает его, проводит иные организационные мероприятия по решению Правления Фонда.

3.1.8. В отсутствие Председателя Правления заседание ведет заместитель Председателя Правления, при этом к заместителю Председателя Правления переходят в полном объеме права и обязанности Председателя Правления на период его отсутствия.

3.1.9. К исключительной компетенции Правления относятся:

определение приоритетных направлений деятельности фонда, принципов формирования и использования его имущества;

назначение директора Фонда и досрочное прекращение его полномочий;

утверждение и изменение устава Фонда;

образование других органов Фонда и досрочное прекращение их полномочий;

утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда;

принятие решений о создании филиалов и (или) об открытии представительств фонда;

утверждение правил предоставления микрозаймов;

выбор общества взаимного страхования и (или) страховой организации при страховании возникающих в деятельности Фонда рисков, в том числе риска ответственности за нарушение договора микрозайма;

одобрение совершаемых фондом сделок в случаях, предусмотренных законом.

3.1.10. Законом или уставом фонда к исключительной компетенции Правления может быть отнесено принятие решений по иным вопросам.

3.1.11. Решения по вопросам, отнесенным к исключительной компетенции Правления, принимаются квалифицированным большинством голосов не менее чем 2/3 от общего числа голосов членов Правления. По всем остальным вопросам решения принимаются большинством голосов членов, присутствующих на заседании Правления Фонда. В случае равного распределения голосов «за» и «против» голос Председателя является определяющим.

3.2. Единоличным исполнительным органом Фонда является Директор.

3.2.1 Директор назначается на должность и освобождается от должности

Правлением Фонда.

3.2.2. Права и обязанности Директора по осуществлению руководства текущей деятельности Фонда определяются законодательством Российской Федерации, настоящим уставом, и иным документами, принятыми в соответствии с настоящим уставом.

3.2.3. К компетенции Директора относится:

действие без доверенности от имени Фонда, в том числе представление его интересов и совершение сделок;

выдача доверенностей на право представительства от имени Фонда, в том числе доверенностей с правом передоверия;

издание приказов о назначении на должности работников Фонда, об их увольнении, определение условий оплаты труда, применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий;

подготовка для заседания Правления текущих и перспективных планов работ;

обеспечение выполнения планов деятельности Фонда;

утверждение правил, процедур и других внутренних документов Фонда, за исключением документов, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Правления;

разработка правил предоставления микрозаймов;

обеспечение выполнения решений Правления и Попечительского совета;

подготовка материалов, проектов и предложений по вопросам, выносимым на рассмотрение Правления и Попечительского совета;

распоряжение имуществом Фонда в пределах, установленных Правлением, настоящим Уставом и действующим законодательством;

утверждение по согласованию с Учредителем штатного расписания Фонда, филиалов и представительств Фонда;

открытие расчетных, валютных и других счетов Фонда в банковских учреждениях, заключение договоров и совершение иных сделок;

организация бухгалтерского учета и отчетности Фонда;

представление на утверждение Попечительского совета годового отчета и баланса Фонда;

принятие решения по другим вопросам, связанным с текущей деятельностью Фонда и не отнесенных к исключительной компетенции Правления, Попечительского совета.

3.3. Попечительский совет осуществляет надзор за деятельностью Фонда, принятием другими органами Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением Фондом действующего законодательства, оказывает содействие Фонду в достижении им уставной цели, а также может рассматривать иные вопросы, не отнесенные к компетенции Правления и Директора Фонда.

3.3.1. Попечительский совет формируется и утверждается Учредителем.

3.3.2. В состав Попечительского совета входят представители Учредителя и представители общественности.

3.3.3. Срок исполнения полномочий Попечительского совета и каждого отдельного члена Попечительского совета не ограничен.

3.3.4. Полномочия члена (членов) Попечительского совета могут быть досрочно прекращены по:

инициативе самого члена Попечительского совета;

решению Учредителя.

В случае досрочного прекращения полномочий члена (членов) Попечительского совета Попечительский совет вправе продолжить работу до утверждения нового члена Попечительского совета Учредителем.

3.3.5. Попечительский совет осуществляет свою деятельность на общественных началах.

3.3.6. Заседания Попечительского совета созываются по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Попечительский совет созывается по требованию: Правления, не менее 1/3 членов от общего числа членов Попечительского совета, директора Фонда.

3.3.7. Заседание Попечительского совета правомочно, если на указанном заседании присутствует более половины его членов.

3.3.8. Попечительский совет возглавляет Председатель Попечительского совета, который назначается и освобождается от должности Учредителем.

3.3.9. Заседания Попечительского совета проводятся Председателем Попечительского совета, который созывает, готовит и проводит все заседания Попечительского совета, обеспечивает ведение протокола заседания Попечительского совета и подписывает его, проводит иные организационные мероприятия по решению Попечительского совета.

3.3.10. Решения Попечительского совета по всем вопросам принимаются квалифицированным большинством голосов не менее чем 2/3 от общего числа голосов членов Попечительского совета.

3.3.11. Попечительский совет имеет право:

требовать проведения внеочередных проверок финансовой и хозяйственной деятельности Фонда;

представлять на рассмотрение Правления рекомендации по организации работы и другим вопросам деятельности Фонда;

направлять в качестве наблюдателя с правом совещательного голоса одного из своих членов на каждое заседание Правления.

4. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА

4.1. Фонд ведет бухгалтерский учет в порядке, установленном действующим законодательством, обеспечивая ведение отдельного бухгалтерского учета по средствам, предоставленным на осуществление

уставной деятельности Фонда, размещает предоставленные за счет средств бюджетов всех уровней целевые средства на отдельных счетах, в том числе банковских.

4.2. Фонд ведет аналитический учет в соответствии с видами деятельности Фонда.

4.3. Фонд представляет информацию о своей деятельности Правлению, органам государственной статистики и налоговым органам, иным органам в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

4.4. 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.

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

4.6. Аудиторская проверка деятельности Фонда может производиться по требованию Учредителя Фонда.

4.7. Фонд обязан ежеквартально представлять в Банк России отчетность, в том числе, содержащую отчет о микрофинансовой деятельности и о персональном составе своих руководящих органов.

4.8. Фонд обязан раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Фонда, путём её размещения на информационном стенде в здании, занимаемом Фондом в общедоступном месте и на официальном сайте Фонда в сети Интернет.

5. ИМУЩЕСТВО ФОНДА

5.1. Источниками формирования имущества Фонда в денежной и иных формах являются:

имущественные взносы единственного Учредителя Фонда;

добровольные имущественные взносы и пожертвования юридических и физических лиц с учетом ограничений, установленных пунктом 1 статьи 12 Федерального закона от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

кредиты, предоставленные банками и иными кредитными организациями;

доходы, получаемые от собственности Фонда;

дивиденды (доходы, проценты), получаемые по акциям, облигациям, иным ценным бумагам и вкладам;

доходы, полученные от деятельности Фонда;

иные, не запрещенные законодательством Российской Федерации поступления.

Имущество, переданное Фонду его Учредителем, является собственностью Фонда. Учредители не отвечают по обязательствам созданного ими Фонда, а Фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей.

5.2. Учредители Фонда не сохраняют прав на имущество, переданное ими в собственность Фонда.

5.3. Фонд может иметь в собственности, в хозяйственном ведении или в оперативном управлении здания, сооружения, жилищный фонд, оборудование, инвентарь, денежные средства и иное имущество.

5.4. Фонд использует имущество исключительно для целей, определенных в настоящем Уставе.

5.5. Микрофинансовая деятельность является одним из видов деятельности, осуществляемой Фондом.

Доходы, полученные от микрофинансовой деятельности, направляются Фондом на осуществление микрофинансовой деятельности и ее обеспечение (оплаты труда сотрудников Фонда, аренды помещений, административных, хозяйственных и прочих расходов), 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.

5.6. Полученная Фондом прибыль не подлежит распределению между учредителями Фонда.

5.7. Фонд обязан ежегодно публиковать отчеты об использовании своего имущества.

6. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА

6.1. Реорганизация фонда не допускается на основании ст. 123.17 Гражданского кодекса Российской Федерации.

6.2. Фонд может быть ликвидирован исключительно на основании решения суда по заявлению Учредителя Фонда, а также иных заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации 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 настоящим Уставом;

в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

6.3. При ликвидации Фонда имущество, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, направляется на цели, в интересах которых он был создан и (или) на благотворительные цели, в порядке, установленном Учредителем Фонда, за исключением случаев, если законодательством РФ предусмотрен возврат такого имущества Учредителю Фонда.

6.4. Ликвидация Фонда считается завершенной, а Фонд - прекратившим существование после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

