

Утвержден
Главой муниципального
образования
«город Усть-Кут»
В.Г. Кривоносенко
от «04» мая 2011 г.

**Утвержден в новой
редакции**
Правлением МКК
Фонд микрокредитования МСП МО
«город Усть-Кут»
Протокол № 2-21 от « 09 » февраля 2021 г.

УСТАВ
Микрокредитной компании
«Фонд микрокредитования малого и среднего предпринимательства
муниципального образования «город Усть-Кут»



г. Усть-Кут Иркутской области
2021 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Микрокредитная компания «Фонд микрокредитования малого и среднего предпринимательства муниципального образования «город Усть-Кут» (далее - «Фонд») является унитарной некоммерческой микрокредитной компанией, действующей на основе Конституции Российской Федерации, Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «О некоммерческих организациях», «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», других законов и иных правовых актов Российской Федерации и настоящего устава и предназначен для целей поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства муниципального образования «город Усть-Кут».

1.2. Организационно- правовая форма: Фонд.

1.3. **Полное наименование Фонда:** Микрокредитная компания «Фонд микрокредитования малого и среднего предпринимательства муниципального образования «город Усть-Кут».

Сокращенное наименование Фонда: МКК Фонд микрокредитования МСП МО «город Усть-Кут» (далее по тексту - Фонд).

1.4. **Местонахождение Фонда:** Российская Федерация, Иркутская область, город Усть-Кут.

1.5. Фонд создается без ограничения срока его деятельности.

1.6. **Учредителем Фонда** является:

- Усть-Кутское муниципальное образование (городское поселение).

Полномочия Учредителя Фонда от имени Усть-Кутского муниципального образования (городского поселения) осуществляет администрация Усть-Кутского муниципального образования (городского поселения).

1.7. Фонд создан на основе добровольного имущественного вноса Учредителя с целью оказания комплексной поддержки малому и среднему предпринимательству и организациям, составляющим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в городе Усть-Куте, а также содействия органам местного самоуправления в обеспечении эффективного использования средств поддержки малого и среднего предпринимательства.

1.8. Имущество, переданное Фонду его Учредителем, является собственностью Фонда.

1.9. Учредитель не отвечает по обязательствам созданного им Фонда, а Фонд не отвечает по обязательствам своего учредителя. Учредитель не может использовать имущество Фонда в собственных интересах.

1.10. Фонд использует имущество для целей, определенных в настоящем уставе.

1.11. Фонд является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Фонд имеет самостоятельный баланс, расчетные и другие счета, круглую печать со своим названием, штампы и бланки.

1.12. Фонд может иметь символику, в том числе эмблемы, флаги и вымпелы, описание которой должно содержаться в уставе.

1.13. Фонд считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в установленном федеральными законами порядке.

1.14. Фонд вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований законодательства РФ.

Филиалы и представительства не являются юридическими лицами, наделяются имуществом фонда и действуют на основе Положения, утвержденного Правлением Фонда.

Имущество филиалов и представительств учитывается на отдельном балансе или на балансе Фонда.

Руководители филиалов и представительств назначаются Правлением и действуют на основании доверенности, выданной Директором Фонда.

1.15. Фонд вправе заниматься предпринимательской деятельностью для достижения целей настоящего Устава, для чего Фонд вправе создавать хозяйственные общества или участвовать в них.

1.16. Фонд вправе вступать в ассоциации и союзы некоммерческих организаций для расширения своих возможностей в реализации уставных целей.

1.17. Фонд ежегодно публикует отчеты об использовании своего имущества.

1.18. Фонд 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.

Фонд, включенный в государственный реестр микрофинансовых организаций обязан информировать уполномоченный орган об изменениях, внесенных в его учредительные документы, в течение тридцати дней со дня государственной регистрации этих изменений в установленном порядке.

1.19. Фонд приобретает права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом для микрокредитной компании, со дня приобретения им статуса микрофинансовой организации.

2. ПРЕДМЕТ И ЦЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

2.1. Фонд осуществляет микрофинансовую деятельность в целях: поддержки и развития субъектов малого и среднего предпринимательства, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории Усть-Кутского муниципального образования (городского поселения) (далее по тексту – СМСП г. Усть-Кута), обеспечения доступа СМСП г. Усть-Кута к финансированию программ и проектов, направленных на развитие малого и среднего предпринимательства, а также развития системы микрофинансирования малого и среднего предпринимательства города Усть-Кута за счет целевых средств федерального, областного и местного бюджетов, а также за счет собственных средств Фонда.

2.2. Фонд предоставляет микрозаймы в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании договоров микрозайма.

Порядок и условия предоставления микрозаймов устанавливаются Фондом в Правилах предоставления микрозаймов, утверждаемых Правлением Фонда.

2.3. Предмет деятельности Фонда составляют виды деятельности, не запрещенные законодательством Российской Федерации и соответствующие целям его деятельности, которые предусмотрены настоящим Уставом:

2.3.1. Микрофинансовая деятельность;

2.3.2. Финансовая поддержка малого и среднего предпринимательства города Усть-Кута, а также физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятые), их союзов и объединений в форме займов, инвестиций, грантов и в других формах, не противоречащих действующему законодательству;

2.3.3. Сотрудничество с организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также иными фондами поддержки малого и среднего предпринимательства на основе принципов равенства, взаимной экономической заинтересованности и ответственности;

2.3.4. Участие в финансировании мероприятий программ и проектов, направленных на развитие и поддержку малого и среднего предпринимательства города Усть-Кута, а также физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятые);

2.3.5. Финансирование мероприятий по подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров СМСП г. Усть-Кута, а также а также физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (самозанятые);

2.3.6. Финансирование и проведение научных исследований, научно-практических конференций, симпозиумов, совещаний, информационных, просветительских и культурно-массовых мероприятий, в том числе международных, соответствующих уставным целям Фонда;

2.3.7. Проведение мероприятий, направленных на привлечение и эффективное использование средств отечественных и иностранных инвесторов и их эффективное использование;

2.3.8. Проведение на основании заключаемых с малыми и средними предприятиями договоров, самостоятельно или совместно с заинтересованными финансовыми организациями оценки финансово-хозяйственной деятельности указанной категории предприятий с целью выработки рекомендаций и предложений по наиболее эффективному использованию привлекаемых кредитных и иных финансовых ресурсов;

2.3.9. Изучение конъюнктуры рынка, предоставление консультационной и организационно-методической помощи при разработке программ и проектов;

2.3.10. Контроль за целевым использованием СМСП г. Усть-Кута, финансовых средств, выделяемых Фондом или получаемых ими при содействии Фонда, приостановку финансирования в случае выявления нарушений СМСП г. Усть-Кута, целевого использования указанных средств;

2.3.11. Создание экспертных советов, комиссий, в том числе с привлечением иностранных специалистов, финансирование которых производится в пределах сметы расходов Фонда;

2.3.12. Пропаганда идей частного предпринимательства для обеспечения успешного развития рыночной экономики страны;

2.3.13. Разработка, развитие и поддержка Интернет-сайтов, направленных на развитие и поддержку предпринимательства в Иркутской области;

2.3.14. Информационная, организационная, консультационная и методическая поддержка СМСП г. Усть-Кута, а также физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на

профессиональный доход» (самозанятые), их союзов и объединений, в том числе путем привлечения специалистов;

2.3.15. Поддержка интересов СМСП г. Усть-Кута, в муниципальных, региональных и федеральных органах законодательной и исполнительной власти;

2.3.16. Изучение и распространение положительного опыта развития и поддержки малого предпринимательства в других регионах страны и за рубежом;

2.3.17. Предоставление информационно-консультационной поддержки и содействия СМСП г. Усть-Кута, заинтересованным в установлении и развитии взаимовыгодного делового сотрудничества с малыми и средними предприятиями России и стран Европейского Союза.

2.4. Для достижения указанных целей Фонд имеет право:

- нанимать работников, выплачивать им заработную плату и возмещать расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей;

- приобретать и оплачивать необходимые услуги, товары и оборудование;

- нанимать или приобретать недвижимость;

- открывать банковские счета;

- привлекать денежные средства в виде займов и (или) кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований и иное имущество, а так же иных не запрещенных федеральными законами форм с учетом ограничений, установленных частями 1 и 3 статьи 12 Федерального закона 151-ФЗ от 2 июля 2010 года.

- совершать сделки и юридические действия, связанные с достижением основных целей и задач фонда, не запрещённых законодательством Российской Федерации, в том числе выдавать займы и оказывать услуги в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами.

2.5. Отдельные виды деятельности могут осуществляться Фондом только на основании специальных разрешений (лицензий). Перечень этих видов деятельности определяется законом.

2.6. Фонд вправе осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых он создан. Такой деятельностью признаются приносящее прибыль производство товаров и оказание услуг, отвечающих целям создания Фонда, а также приобретение и реализация ценных бумаг, имущественных и неимущественных прав, создание либо участие в хозяйственных обществах.

2.7. Фонд обязан:

2.7.1. соблюдать законодательство Российской Федерации, общепризнанные принципы и нормы международного права, касающиеся сферы его деятельности, а также положения, предусмотренные его Уставом;

2.7.2. ежегодно публиковать отчет об использовании своего имущества;

2.7.3. представлять в уполномоченный орган отчетность, в том числе бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также иные документы и информацию в форме и в сроки, определенные уполномоченным органом;

2.7.4. информировать уполномоченный орган об изменениях, внесенных в Устав, в течение тридцати дней со дня государственной регистрации этих изменений в установленном законом порядке;

2.7.5. проводить обязательный аудит;

2.7.6. выполнять иные обязанности, установленные Федеральным законом и иными нормативными актами.

2.8. Фонд не имеет права:

2.8.1. привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями Фонда;

2.8.2. поручать кредитной организации на основании договора проведения идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица;

2.8.3. выпускать и размещать облигации;

2.8.2. выступать поручителем по обязательствам своих учредителей, а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;

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

2.8.4. выдавать займы в иностранной валюте;

2.8.5. 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;

2.8.6. 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;

2.8.7. осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

2.8.8. выдавать заемщику – юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозаем (микрозаймы), если сумма обязательств заемщика - юридического лица или индивидуального предпринимателя перед Фондом по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит размер ограничения, установленного пунктом 8 статьи 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

2.8.9. использовать полное и (или) сокращенное наименование, в том числе полное и (или) сокращенное фирменное наименование, совпадающее или сходное до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе с полным и (или) сокращенным фирменным наименованием, микрофинансовой организации или иной финансовой организации, сведения о которой были внесены в единый государственный реестр юридических лиц ранее государственной регистрации соответствующей микрофинансовой организации. Данный запрет не распространяется на микрофинансовые организации,

использующие полное и (или) сокращенное наименование, в том числе полное и (или) сокращенное фирменное наименование, совпадающее или сходное до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе полным и (или) сокращенным фирменным наименованием, аффилированных с ними микрофинансовых или иных финансовых организаций.

2.9. Доходы, полученные от микрофинансовой деятельности, направляются Фондом на осуществление микрофинансовой деятельности и ее обеспечение, в том числе на погашение полученных Фондом кредитов и (или) займов и процентов по ним, на иные социальные, благотворительные, культурные, образовательные или научные цели.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ФОНДА

3.1. Фонд как микрофинансовая организация вправе:

3.1.1. 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;

3.1.2. мотивированно отказываться от заключения договора микрозайма;

3.1.3. осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», другими федеральными законами и настоящим Уставом, в том числе оказывать иные услуги, а также выдавать иные займы юридическим 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, а также юридическим лицам, являющимся аффилированными лицами микрофинансовой организации, в порядке, установленном федеральными законами и настоящим Уставом;

3.1.4. 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 частями 1 и 3 статьи 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

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

3.2. Фонд как микрофинансовая организация обязан:

3.2.1. предоставлять 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;

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

3.2.3. 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;

3.2.4. 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;

3.2.5 раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Фонда, в порядке, установленном учредительными документами;

3.2.5.1 проинформировать лицо, подавшее заявление в Фонд на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма о том, что данный Фонд включен в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по его требованию предоставить копию документа, подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;

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

3.2.5.3 соблюдать экономические нормативы, установленные Федеральным законом № 151-ФЗ от 2 июля 2010 года и нормативными актами Банка России;

3.2.6. опубликовать на странице в сети Интернет текст Списка лиц, оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Фонда и схему взаимосвязей Фонда и лиц, оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые органами управления Фонда.

3.2.7. в случае внесения изменений в данный Список и Схему, Фонд не позднее 10 рабочих дней с даты внесения соответствующих изменений, обязан опубликовать обновленные Список и Схему на странице в сети Интернет.

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

4. ИМУЩЕСТВО ФОНДА

4.1. Источником формирования имущества Фонда в денежной и иных формах являются:

- имущественный взнос Учредителя;
- добровольные имущественные взносы и пожертвования предприятий, организаций, граждан;
- доходы от предпринимательской деятельности Фонда;
- текущие средства, формируемые из ассигнований федерального и областного бюджетов;
- доходы от собственной деятельности, в том числе от выдачи займов;
- другие, не запрещенные законом поступления.

4.2. Доходы, полученные от деятельности Фонда, направляются на осуществление микрофинансовой деятельности и ее обеспечение, в том числе на погашение полученных Фондом кредитов и (или) займов и процентов по ним, а также на иные социальные либо благотворительные, культурные, образовательные или научные цели.

4.3. Доходы от предпринимательской деятельности Фонда остаются в его распоряжении и направляются на реализацию задач, предусмотренных настоящим уставом. Фонд не имеет целью своей деятельности извлечение прибыли. Фонд отвечает по своим обязательствам тем своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

4.4. Фонд вправе иметь в собственности движимое и недвижимое имущество, в том числе денежные средства в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги, иное имущество, необходимое для материального обеспечения уставной деятельности Фонда.

4.5. Имущество, приобретенное Фондом в порядке, установленном настоящим разделом, принадлежит на праве собственности Фонду.

4.6. Фонд использует свое имущество только на цели, предусмотренные настоящим уставом, а также на осуществление своей деятельности.

4.7. За счет собственного имущества и чистой прибыли Фонд может образовывать резервный (на покрытие убытков финансово-хозяйственной деятельности), страховой (на страхование своих инвестиционных рисков) и другие имущественные фонды в порядке и на условиях, определяемых Правлением Фонда в соответствии с действующим законодательством.

5. ОРГАНЫ ФОНДА

5.1. Высшим коллегиальным органом управления Фонда является **Правление Фонда**. Основной функцией Правления Фонда является обеспечение соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан. Правление Фонда состоит не менее чем из 5 человек. Утверждение количественного и персонального состава Правления относится к компетенции учредителя Фонда. Правление формируется сроком на 3 года.

5.1.1. К исключительной компетенции Правления Фонда относится решение следующих вопросов:

- внесение изменений в Устав Фонда;
- избрание Председателя Правления Фонда и заместителя Председателя Правления Фонда на срок полномочий правления;
- назначение Директора Фонда (далее по тексту - Директор), Попечительского совета и досрочное прекращение их полномочий, установление размера заработной платы Директора;
- утверждение Положения о Попечительском совете Фонда (далее по тексту - Попечительский Совет);
- определение приоритетных направлений деятельности Фонда, принципов формирования и использования его имущества;
- утверждение годового плана работы Фонда;
- утверждение финансового плана и внесение в него изменений;
- утверждение сметы расходов на осуществление его деятельности на текущий финансовый год;
- утверждение годового отчета об использовании имущества Фонда, годового отчета о деятельности Фонда и годового бухгалтерского баланса, бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- создание комитетов Фонда и утверждение их состава;

- создание и участие в коммерческих и некоммерческих организациях в интересах достижения целей, предусмотренных настоящим Уставом;
- создание филиалов и открытие представительств Фонда, утверждение Положения об их деятельности, назначение их руководителей;
- утверждение независимой аудиторской организации или индивидуального аудитора для проведения ежегодной аудиторской проверки Фонда;
- согласование заключения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность согласно ст.27 Федерального Закона «О некоммерческих организациях»;
- одобрение договоров и иных сделок, связанных с приобретением или отчуждением Фондом имущества, стоимость которого составляет более 25% балансовой стоимости активов Фонда на дату принятия решения о заключении таких договоров и соглашений;
- определение порядка приема в состав учредителей Фонда и исключения из состава ее учредителей;
- образование органов Фонда и досрочное прекращение их полномочий;
- назначение должностных лиц и досрочное прекращение их полномочий;
- иные вопросы, в соответствии с настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Правления Фонда, не могут быть переданы им на решение Директора или Попечительского Совета.

5.1.2. Правление Фонда проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в полугодие. Правление Фонда собирается по инициативе Учредителя, Попечительского Совета, Директора.

Председатель Правления Фонда руководит его деятельностью, подписывает протокол. Заместитель председателя Правления исполняет полномочия Председателя Правления в его отсутствие.

5.1.3. Подготовку и проведение заседаний Правления Фонда организывает Директор. Дата и место проведения заседания Правления Фонда, его повестка, сообщаются членам Правления Фонда путем письменного уведомления не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты проведения заседания Правления Фонда.

5.1.4. Председательствует на заседании Правления Фонда - Председатель Правления Фонда, избираемый из числа членов Правления Фонда. Председатель Правления Фонда и его заместитель избираются сроком на 3 (три) года. Председатель Правления Фонда и его заместитель могут быть досрочно освобождены от своих обязанностей по их личному заявлению или по решению большинства членов Правления Фонда в случае невозможности исполнения или ненадлежащего исполнения обязанностей.

5.1.5. Заседание Правления Фонда признается правомочным, если в нем участвуют более половины членов Правления Фонда.

5.1.6. Решения Правления Фонда по вопросам его исключительной компетенции принимаются единогласно путем открытого голосования. При принятии решений на Правлении Фонда каждый член Правления Фонда либо его представитель имеет один голос. При наличии кворума решение Правления Фонда считается принятым, если за него проголосовало большинство членов Правления Фонда, присутствующих на заседании.

Директор и члены Попечительского Совета могут присутствовать на заседаниях правления с правом совещательного голоса.

5.1.7. Организационно-техническую работу по подготовке заседаний Правления Фонда осуществляет Директор. На Директора возлагается обязанность по подготовке всех необходимых материалов и ведение протокола заседания Правления Фонда.

5.1.8 Члены Правления Фонда осуществляют свою деятельность на безвозмездной основе.

5.2. **Попечительский Совет** является органом Фонда, осуществляющим надзор за деятельностью Фонда, принятием другими органами Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением Фондом действующего законодательства. Основная функция Попечительского Совета - обеспечение соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан. Попечительский совет фонда осуществляет свою деятельность на общественных началах.

5.2.1. К исключительной компетенции Попечительского Совета относится решение следующих вопросов:

- надзор за деятельностью Фонда и соблюдением им законодательства Российской Федерации;
- согласование внесения изменений в устав Фонда;
- согласование сметы расходов на осуществление деятельности Фонда, структуры и штатного расписания Фонда.
- рассмотрение в порядке надзора отчета ревизора Фонда по итогам фонда об использовании имущества Фонда
- рассмотрение результатов ежегодных ревизий и независимых аудиторских проверок деятельности Фонда и принятие по ним решений с доведением указанных результатов и решений до Правления Фонда;
- извещение Правления Фонда о выявленных нарушениях в деятельности Фонда и внесение своих предложений по устранению указанных нарушений;
- надзор за принятием органами Фонда решений и обеспечением их исполнения, утверждение результатов реализуемых Фондом проектов.

5.2.2. Состав Попечительского Совета формируется Правлением Фонда в количестве пяти человек сроком на 3 года. При создании Фонда состав Попечительского Совета назначается по решению учредителя Фонда.

5.2.3. Попечительский Совет избирается списком или персонально. Член Попечительского Совета считается избранным, если за его кандидатуру проголосовали единогласно.

5.2.4. Кандидат в члены Попечительского Совета, должен отвечать следующим требованиям:

- иметь высшее образование;
- опыт работы на руководящих должностях не менее трех лет либо по специальности не менее пяти лет.

5.2.5. В Попечительский Совет выдвигаются кандидаты, имеющие безупречную репутацию. В Попечительский Совет могут входить работники органов государственной власти Иркутской области, органов местного самоуправления города Усть-Кута,

общественные деятели, руководители организаций, образующих инфраструктуру поддержки и развития малого и среднего предпринимательства города Усть-Кута.

При избрании члена Попечительского Совета представляется информация о возрасте и образовании кандидата, должностях, которые кандидат занимал в течение последних пять лет, характере его взаимоотношений с Фондом, а также иные сведения о финансовом положении кандидата или об обстоятельствах, которые могут влиять на выполнение кандидатом его обязанностей.

5.2.6. Работу Попечительского Совета организует председатель Попечительского Совета. Председатель Попечительского Совета избирается членами Попечительского Совета на первом заседании из числа членов Попечительского Совета большинством голосов. Попечительский Совет вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Попечительского совета.

5.2.7. За работу в Попечительском Совете вознаграждение не выплачивается, за исключением компенсации расходов, непосредственно связанных с участием в его работе.

5.2.8. Заседания Попечительского Совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в полгода. Заседание Попечительского Совета созывается председателем Попечительского Совета по его собственной инициативе, по требованию члена Попечительского Совета, Правления Фонда, Директора.

5.2.9. Члены Попечительского Совета письменно извещаются о назначенном заседании Попечительского Совета не менее чем за 3 (три) дня до даты его проведения. Извещение осуществляется путем направления заказных писем, телеграмм, телефонограмм.

В извещении должно быть указано:

- время и место проведения заседания;
- вопросы, выносимые на обсуждение.

Члену Попечительского Совета представляются все необходимые материалы, связанные с вопросами повестки дня.

К письменному извещению приравнивается ознакомление под расписку с решением председателя Попечительского Совета о назначении заседания.

5.2.10. Председатель Попечительского Света организует его работу, созывает заседания Попечительского Совета и председательствует на них. В случае отсутствия председателя Попечительского Совета его функции осуществляет один из членов Попечительского Совета, определяемый решением Попечительского Совета.

5.2.11. На заседании Попечительского Совета ведется протокол, который оформляется в день проведения заседания. Директор осуществляет подготовку заседаний Попечительского Совета, присутствует на заседаниях Попечительского Совета, ведет протокол заседания и вправе выступать по вопросам повестки дня. Протокол подписывается Председателем Попечительского Совета.

5.2.12. Заседание Попечительского Совета правомочно, если на нем присутствует более половины избранных членов Попечительского Совета.

Решения на заседании Попечительского Совета принимаются большинством голосов присутствующих на нем членов Попечительского Совета. При решении вопросов на заседании Попечительского Совета каждый член Попечительского Совета обладает одним голосом. Передача голоса одним членом Попечительского Совета другому члену Попечительского Совета не допускается.

5.2.13. Члены Попечительского совета имеют право получать любую информацию, касающуюся деятельности Фонда, в любых подразделениях и службах Фонда, а также организовать проверку финансовой и хозяйственной деятельности Фонда. В целях проведения проверки Попечительский Совет может привлекать соответствующих специалистов и назначать внеплановые аудиторские проверки.

Член Попечительского совета обязан разумно и добросовестно действовать в интересах Фонда.

Член Попечительского совета в своей деятельности должен учитывать интересы третьих лиц для обеспечения эффективной деятельности Фонда, в том числе: контрагентов Фонда, государства и муниципальных образований, на территории которых находится Фонд.

В случае возникновения или угрозы возникновения конфликта деятельности Фонда с личными интересами члена Попечительского совета, он немедленно уведомляет об этом Попечительский Совет. До принятия решения Попечительским Советом член Попечительского Совета воздерживается от совершения действий, которые приведут к возникновению конфликта между его интересами и интересами Фонда.

Член Попечительского Совета не должен разглашать или использовать в личных корыстных интересах и в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию о Фонде.

Член Попечительского Совета не имеет права прямо или косвенно получать вознаграждение за оказание влияния на принятие им решений.

Член Попечительского Совета, а также его аффилированные лица не должны принимать подарки или получать иные прямые или косвенные выгоды, цель которых заключается в том, чтобы повлиять на деятельность члена Попечительского Совета или на принимаемые им решения.

Исключением являются символические знаки внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости и сувениры при проведении официальных мероприятий.

Член Попечительского Совета несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Член Попечительского Совета в полном размере возмещает Фонду убытки, причиненные Фонду своими виновными действиями.

Член Попечительского Совета освобождается от ответственности, если будет доказано, что он лично не заинтересован в принятии конкретного решения и внимательно изучил всю информацию, необходимую для принятия решения; при этом иные сопутствующие обстоятельства должны свидетельствовать о том, что он действовал исключительно в интересах Фонда.

5.2.14. В случае если количество членов Попечительского Совета становится менее половины количества, предусмотренного Уставом, Правление Фонда обязано избрать новый состав Попечительского Совета.

О своем намерении досрочно прекратить свои полномочия по собственному волеизъявлению член Попечительского Совета обязан уведомить Попечительский Совет не менее чем за один месяц.

Основаниями прекращения полномочий члена Попечительского Совета по инициативе Фонда являются:

- причинение материального ущерба Фонду, за исключением ущерба, связанного с обычным коммерческим риском;
- нанесение ущерба деловой репутации Фонда;
- совершение умышленного уголовного преступления;
- сокрытие своей заинтересованности в совершении сделки с участием Фонда;
- нарушение положений устава Фонда, а также норм законодательства о некоммерческих организациях;
- извлечение личной выгоды из распоряжения имуществом Фонда, за исключением случаев, когда извлечение личной выгоды допускается законом, уставом, документами и решениями Фонда.

5.2.15. Член Попечительского Совета обязан не разглашать конфиденциальную информацию после прекращения членства.

5.3. Единоличным исполнительным органом Фонда является **Директор Фонда**, который осуществляет руководство текущей деятельностью Фонда, выполняет административно-управленческие функции и несет ответственность за деятельность Фонда.

К компетенции Директора относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Фонда, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Правления Фонда.

При создании Фонда Директор назначается на должность по решению учредителя Фонда. В дальнейшем решение о назначении Директора принимает Правление Фонда. Директор избирается сроком на 5 (пять) лет.

По поручению Правления Фонда Председатель Правления Фонда подписывает с Директором срочный трудовой договор сроком на 5 (пять) лет.

Директор организует работу Фонда и осуществляет текущее руководство деятельностью Фонда и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на него задач.

5.3.1. Директор Фонда вправе в любое время отказаться от выполнения своих обязанностей (подать в отставку), уведомив об этом Правление Фонда в письменной форме не позднее, чем за две недели до дня фактического прекращения исполнения обязанностей (отставки). Правление Фонда вправе прекратить трудовые отношения с Директором, расторгнув трудовой договор по основаниям, предусмотренным трудовым законодательством Российской Федерации. Кроме того, трудовой договор с Директором может быть расторгнут по решению Правления Фонда по дополнительным основаниям, предусмотренным трудовым договором.

5.3.2. Директор:

- обязан соответствовать всем требованиям предъявляемым законодательством Российской Федерации к лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании, в том числе требованиям о деловой репутации;
- руководит деятельностью Фонда, обеспечивает достижение основных целей Фонда, выполнение решений Правления Фонда и Попечительского Совета;
- без доверенности осуществляет действия от имени Фонда, представляет его интересы в отношениях со всеми органами государственной власти, местного самоуправления, организациями и общественными объединениями по всем делам и вопросам, связанным с деятельностью Фонда в Российской Федерации и за границей;

- без доверенности действует от имени Фонда, заключает контракты, договоры, соглашения, выдает доверенности и совершает другие юридически значимые действия;

- распоряжается денежными средствами и иным имуществом Фонда в соответствии с решениями Попечительского Совета, а также финансовым планом и сметой расходов на текущий год на осуществление деятельности Фонда, утвержденных Правлением Фонда;

- организует подготовку и проведение Правления Фонда и Попечительского Совета;

- осуществляет прием и увольнение работников Фонда, иные функции работодателя;

- осуществляет подготовку сметы расходов на осуществление деятельности Фонда и представляет ее для утверждения Попечительским Советом;

- представляет на согласование, рассмотрение и утверждение Правления Фонда либо Попечительского Совета ежегодный финансовый план, годовой отчет и годовой бухгалтерский баланс Фонда, а также предложения о выделении бюджетных ассигнований по направлениям деятельности Фонда на будущий финансовый год;

- осуществляет подготовку внутренних документов Фонда и представляет их для утверждения Правлением Фонда либо Попечительским Советом;

- представляет по запросам Правления Фонда и Попечительского Совета информацию по всем вопросам, связанным с деятельностью Фонда;

- распределяет денежные и материальные средства Фонда в соответствии с принятыми решениями Правления Фонда либо Попечительского Совета, при этом, в обязательном порядке, предварительно согласовывает с Правлением Фонда сделки, из которых следует отчуждение имущества Фонда (в том числе денежных средств) или вытекают денежные обязательства Фонда при сумме сделки более 100 минимальных размеров оплаты труда по Российской Федерации;

- не реже одного раза в полугодие отчитывается перед Правлением Фонда и Попечительским Советом об исполнении финансового плана, о поступлении и расходовании средств, об инвестиционной деятельности Фонда, о выполнении показателей эффективности деятельности Фонда, а также иной финансовой информации, запрашиваемой указанными органами Фонда;

- в пределах сметы расходов на содержание аппарата Фонда, структуры, штатного расписания определяет условия оплаты труда работников Фонда;

- утверждает внутренние документы Фонда, определяющие внутренний трудовой распорядок, деятельность структурных подразделений аппарата Фонда и должностные инструкции работников Фонда;

- принимает на работу и увольняет работников Фонда в соответствии со штатным расписанием (при приеме на работу главного бухгалтера, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в микрофинансовой компании в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ, сотрудник должен соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации);

- издает приказы, инструкции, распоряжения и другие документы по вопросам деятельности Фонда, в том числе на период своего временного отсутствия назначает лицо, временно исполняющее обязанности Директора Фонда;

- осуществляет полное и своевременное исполнение решений, принятых Правлением Фонда и Попечительским Советом.

5.3.3. Директор подотчетен Правлению Фонда. Директор правомочен решать вопросы деятельности Фонда, которые не отнесены к исключительной компетенции Попечительского Совета и Правления Фонда.

6. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ФОНДА

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

6.2. Фонд представляет информацию о своей деятельности органам государственной статистики, налоговым органам, учредителям и иным лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.3. Право подписи от имени Фонда принадлежит Учредителям Фонда, Директору Фонда, а также иным лицам на основании доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.4. Если в соответствии с настоящим Уставом для совершения сделки требуется одобрение Правления Фонда, Директор не вправе подписывать документы от имени Фонда до принятия такого решения. Сделки, совершенные от имени Фонда с нарушением указанного требования, недействительны.

6.5. Право подписи от имени Попечительского Совета принадлежит его председателю.

6.6. Все финансовые документы подписываются Директором и главным бухгалтером.

6.7. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Фонде, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Фонда, представляемых учредителю Фонда, кредиторам и в средства массовой информации, несет Директор и главный бухгалтер Фонда.

6.8. Фонд хранит по месту своего нахождения следующие документы:

- договор о создании Фонда;
- устав Фонда, изменения и дополнения, внесенные в устав Фонда, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Фонда, документ о государственной регистрации Фонда;
- документы, подтверждающие права Фонда на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Фонда;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы, заседаний Попечительского Совета, Правления Фонда;
- заключения аудиторских проверок Фонда, государственных и муниципальных органов финансового контроля;
- иные документы, предусмотренные федеральным законодательством;

- иные документы, предусмотренные внутренними документами Фонда, решениями Правления Фонда и Попечительского Совета, а также документы, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

Фонд обязан обеспечить учредителю Фонда доступ к указанным выше документам.

7. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ ФОНДА

7.1. Внесение изменений в устав Фонда является исключительной компетенцией Правления Фонда, и регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.2. Изменения учредительных документов Фонда приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

8. ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА

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

8.2. Ликвидация Фонда осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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 его уставом;

- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Суд по заявлению заинтересованных лиц, принявших решение об обращении с заявлением о ликвидации Фонда, назначает ликвидационную комиссию и устанавливает порядок и сроки ликвидации Фонда.

8.5. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Фонда. Порядок деятельности ликвидационной комиссии определяется действующим законодательством Российской Федерации.

8.6. После ликвидации Фонда его имущество, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, направляют на цели, указанные в Уставе Фонда. Очередность удовлетворения требований кредиторов при ликвидации Фонда устанавливает действующее законодательство Российской Федерации.

8.7. Ликвидация Фонда считается завершённой, а Фонд — прекратившим существование после внесения об этом записи в единый государственный реестр юридических лиц.

8.8. Все дела ликвидированного Фонда (учредительные документы, протоколы, приказы, бухгалтерские книги и т.п.) передаются по описи в архив по месту государственной регистрации.

Межрайонная ИФНС России № 17 по Иркутской области
Выдано свидетельство о государственной регистрации

«08» июля 2011 г. ОГРН 113800001237

«22» 03 2011 г. ОГРН 2213800105528

Должность:

Заместитель начальника Межрайонной
ИФНС России № 13 по Иркутской области
Советник государственной гражданской службы
Российской Федерации 2 класса

А.А. Колосова

(подпись)

М.П.

Экземпляр документа хранится в регистрирующем органе

Прошито, пронумеровано *сидддддддд*

(листок)

