

УТВЕРЖДЕН
Решением № 2
Единственного учредителя
Общества с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «Вязьма»
от 18 декабря 2020 года

УСТАВ
Общества с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «Вязьма»
(Новая редакция)

г. Вязьма
2020 г.

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Устав регулирует деятельность Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Вязьма» (в дальнейшем именуемое – Общество) в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» (в дальнейшем – Федеральный закон) и действующим законодательством Российской Федерации.

1.2. Наименование Общества:

Полное фирменное наименование на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Вязьма».

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: ООО МКК «Вязьма».

1.3. Обществом признается хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли; участники Общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей.

Участники Общества, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах стоимости неоплаченной части доли каждого из участников.

1.4. Общество считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в порядке, установленном федеральным законом о государственной регистрации юридических лиц.

Общество создается без ограничения срока.

1.5. Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. Общество должно иметь круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения Общества. Печать Общества может содержать также фирменное наименование Общества на английском языке. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

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

Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами.

1.7. Место нахождения Общества: **Российская Федерация, г. Вязьма**

1.8. 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.

1.9. Общество, включенное в государственный реестр микрофинансовых организаций, обязано информировать уполномоченный орган об изменениях, внесенных в его Устав, в течение тридцати дней со дня государственной регистрации этих изменений в установленном порядке.

1.10. Общество приобретает права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом для микрофинансовых организаций, со дня приобретения им статуса микрофинансовой организации.

1.11. Общество как микрофинансовая организация вправе:

1) запрашивать у лиц, подающих заявки 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 отказываться от заключения договоров микрозайма;

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 выдавать иные займы и оказывать иные услуги в порядке, установленном федеральными законами и Уставом;

4) привлекать денежные средства в виде займов и (или) кредитов, а также в иных не запрещенных федеральными законами формах с учетом ограничений, установленных пунктом 1 статьи 12 Федерального закона "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях";

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

1.12. Общество как микрофинансовая организация обязано:

1) предоставлять лицам, подавшим заявки 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) проинформировать лицо, подавшее заявку 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;

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;

5) разработать Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Общества и назначить Ответственного Сотрудника, ответственного за соблюдение указанных Правил внутреннего контроля.

6) нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, Уставом и условиями заключенных договоров микрозайма.

2. ЦЕЛИ И ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

2.1. Общество создано с целью извлечения прибыли.

2.2. Общество осуществляет следующие виды деятельности:

- предоставление займов, в том числе микрозаймов, в соответствии с Федеральным законом № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, на условиях срочности, платности и возвратности; и предоставление других займов;

2.3. Общество вправе осуществлять любые виды хозяйственной деятельности, не запрещенные законодательством и правовыми актами Российской Федерации.

2.4. Общество предоставляет микрозаймы в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании договоров микрозайма.

Порядок и условия предоставления микрозаймов устанавливаются в Правилах предоставления микрозаймов.

2.5. В случаях, предусмотренных законом, Общество может заниматься отдельными видами деятельности только на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ. Совмещение отдельных видов деятельности осуществляется Обществом с учетом требований, установленных действующим законодательством.

Право осуществлять деятельность, для занятия которой необходимо получение специального разрешения (лицензии), членство в саморегулируемой организации или получение свидетельства саморегулируемой организации о допуске к определенному виду работ, возникает с момента получения такого разрешения (лицензии) или в указанный в нем срок либо с момента вступления Общества в саморегулируемую организацию или выдачи саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ и прекращается при прекращении действия разрешения (лицензии), членства в саморегулируемой организации или выданного саморегулируемой организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

Если условиями предоставления 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.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОБЩЕСТВА

3.1. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

3.2. Общество не отвечает по обязательствам своих участников.

3.3. Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования не несут ответственности по обязательствам Общества, равно как и Общество не несет ответственности по обязательствам Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований.

4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА ОБЩЕСТВА. ДОЧЕРНИЕ ОБЩЕСТВА.

4.1. Общество может создавать филиалы и открывать представительства, не являющиеся юридическими лицами и действующие на основании утвержденных Обществом положений. Филиалы и представительства наделяются имуществом создавшим их Обществом. Руководители филиалов и представительств назначаются Обществом и действуют на основании его доверенности. Филиалы и представительства осуществляют деятельность от имени Общества. Ответственность за их деятельность несет Общество.

Устав общества должен содержать сведения о его филиалах и представительствах. Сообщения об изменениях в уставе общества сведений о его филиалах и представительствах представляются в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц.

На момент учреждения Общество филиалов и представительств не имеет.

4.2. Общество может иметь дочерние хозяйственные общества с правами юридического лица, созданные на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, а за пределами территории Российской Федерации также в соответствии с законодательством иностранного государства, на территории которого создано дочернее хозяйственное общество, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации.

5. УЧАСТНИКИ ОБЩЕСТВА. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

5.1. Участниками Общества могут быть граждане и юридические лица.

5.2. Общество может быть учреждено одним лицом, которое становится его единственным участником. Общество может впоследствии стать обществом с одним участником.

5.3. Общество не может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица.

5.4. Число участников Общества не должно быть более пятидесяти. В случае если число участников Общества превысит установленный Федеральным законом предел, Общество должно в течение года преобразоваться в акционерное общество. Если в течение указанного срока Общество не будет преобразовано и число участников Общества не уменьшится до установленного Федеральным законом предела, оно подлежит ликвидации в судебном порядке по требованию органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, либо иных государственных органов или органов местного самоуправления, которым право на предъявление такого требования предоставлено Федеральным законом.

5.5. Участники Общества вправе:

- Участвовать в управлении делами Общества, в том числе путем участия в Общих собраниях участников лично либо через своего представителя на основании доверенности с правом голоса по всем вопросам его компетенции.
- Получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией.
- Принимать участие в распределении прибыли Общества, участником которого он является.
- Получать в случае ликвидации Общества часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость.
- Требовать исключения другого участника из Общества в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой участник своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Обществу либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых оно создавалось, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законодательством или Уставом Общества.
- Получать пропорционально своей доле в уставном капитале долю прибыли (дивиденды), подлежащую распределению среди участников.
- Избирать и быть избранным в органы управления и контрольные органы Общества.
- Знакомиться с протоколами Общего собрания и делать выписки из них.
- Обжаловать в соответствующие органы Общества действия должностных лиц Общества.
- Вносить предложения по повестке дня, отнесенные к компетенции Общего собрания участников.
- Выйти из Общества путем подачи заявления о выходе из Общества или предъявления к Обществу требования о приобретении Обществом доли в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- Продать или иным образом уступить свою долю в Уставном капитале Общества либо ее часть одному или нескольким участникам данного Общества в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Уставом Общества.
- Обжаловать решения органов Общества, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством.
- Требовать, действуя от имени Общества, возмещения причиненных Обществу убытков.
- Оспаривать, действуя от имени Общества, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 ГК РФ или законами о корпорациях отдельных организационно-правовых форм, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Общества.

5.6. Участники Общества имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом.

5.7. Участники Общества или некоторые из них вправе заключить между собой договор об осуществлении своих корпоративных прав (корпоративный договор), в соответствии с которым они обязуются осуществлять эти права определенным образом или воздерживаться (отказаться) от их осуществления, в том числе голосовать определенным образом на общем собрании участников Общества, согласованно осуществлять иные действия по управлению Обществом, приобретать или отчуждать доли в его уставном капитале по определенной цене или при наступлении определенных обстоятельств либо воздерживаться от отчуждения долей до наступления определенных обстоятельств. Такой договор заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.

5.8. Участники Общества обязаны:

- Участвовать в образовании имущества Общества в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством или Уставом Общества.
- Не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Общества.
- Участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Общество не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений.
- Не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Обществу.
- Не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создано Общество.
- Вносить вклады в уставный капитал Общества, участником которого он является, в порядке, в размерах, способами, которые предусмотрены Уставом общества, и вклады в иное имущество Общества.
- Соблюдать положения Устава, выполнять решения органов управления Общества, принятые в рамках их компетенции.
- Немедленно сообщать Генеральному директору о невозможности оплатить заявленную долю в уставном капитале.
- Информировать Общество об изменении сведений о своем имени или наименовании, местожительстве или местонахождении, а также сведений о принадлежащих ему долях в Уставном капитале Общества не позднее 10 (Десяти) календарных дней с момента соответствующего изменения. В случае непредставления участником Общества информации об изменении сведений о себе Общество не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.
- Выполнять принятые на себя обязательства по отношению к Обществу и другим участникам.
- Оказывать содействие Обществу в осуществлении им своей деятельности.

Все участники Общества обязаны соблюдать законодательство Российской Федерации о государственной тайне. Общество обеспечивает своим членам доступ к информации с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о государственной тайне.

5.9. Участники Общества несут и другие обязанности, предусмотренные Федеральным законом.

5.10. Участники Общества, доли которых в совокупности составляют 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.

5.11. Участники Общества обязаны по решению Общего собрания участников вносить вклады в имущество Общества. Такое решение может быть принято большинством не менее 2/3 голосов от общего числа голосов участников. Вклады в имущество Общества вносятся всеми участниками Общества пропорционально их доле в уставном капитале.

5.12. Вклады в имущество Общества вносятся деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку.

Вклады в имущество Общества не изменяют размер и номинальную стоимость долей участников Общества в уставном капитале Общества.

6. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ ОБЩЕСТВА

6.1. Уставный капитал Общества определяет минимальный размер его имущества, гарантирующего интересы его кредиторов, и составляется из номинальной стоимости долей его участников.

Уставный капитал оплачивается денежными средствами.

6.2. Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости долей его участников и составляет 2 100 000 (два миллиона сто тысяч) рублей – 100% уставного капитала.

6.3. Действительная стоимость доли участника Общества соответствует части стоимости чистых активов Общества, пропорциональной размеру его доли.

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

6.5. Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале Общества, утверждается актом и отчетом независимого оценщика.

6.6. Каждый участник Общества имеет на общем собрании участников Общества число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Общества. Доля учредителя (участника) предоставляет право голоса только в пределах оплаченной части принадлежащей ему доли.

6.7. Увеличение Уставного капитала Общества допускается только после его полной оплаты.

6.8. Увеличение Уставного капитала Общества может осуществляться за счет имущества Общества, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Общества и за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество.

6.9. Общество вправе, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом, обязано уменьшить свой уставный капитал.

Общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в уставе Общества, а в случаях, если в соответствии с Федеральным законом Общество обязано уменьшить свой уставный капитал, на дату государственной регистрации Общества.

Уменьшение уставного капитала Общества может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников Общества в уставном капитале Общества с сохранением размеров их долей и (или) погашения долей, принадлежащих Обществу.

7. ПЕРЕХОД ДОЛИ ИЛИ ЧАСТИ ДОЛИ УЧАСТНИКА ОБЩЕСТВА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА К ДРУГИМ УЧАСТНИКАМ ОБЩЕСТВА, ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ И САМОМУ ОБЩЕСТВУ

7.1. Переход доли или части доли в уставном капитале Общества к одному или нескольким участникам данного Общества либо к третьим лицам осуществляется на основании сделки, в порядке правопреемства или на ином законном основании.

Участник Общества вправе продать или осуществить отчуждение иным образом своей доли или части доли в уставном капитале Общества одному или нескольким участникам данного Общества. Согласие других участников Общества или Общества на совершение такой сделки не требуется.

7.2. Продажа либо отчуждение иным образом доли или части доли в уставном капитале Общества третьим лицам допускается.

7.3. Доля участника Общества может быть отчуждена до полной ее оплаты только в той части, в которой она уже оплачена.

7.4. Участники Общества пользуются преимущественным правом покупки доли или части доли участника Общества по цене предложения третьему лицу или по отличной от цены предложения третьему лицу и заранее определенной уставом Общества цене пропорционально размерам своих долей. Общество имеет преимущественное право на приобретение доли или части доли, продаваемой его участником, если другие участники Общества не использовали свое преимущественное право покупки доли или части доли. При этом осуществление участниками Общества и Обществом преимущественного права покупки доли или части доли возможно в течение тридцати дней с даты получения Обществом оферты от участника Общества, намеренного продать свою долю или часть доли. Уступка указанных преимущественных прав покупки доли или части доли в уставном капитале Общества не допускается.

7.5. Участники Общества обладают правом выйти из Общества путем подачи заявления о выходе из Общества или предъявления к Обществу требования о приобретении Обществом доли в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Выход участников общества из общества, в результате которого в обществе не остается ни одного участника, а так же выход единственного участника общества из общества не допускается.

7.6. Общество обязано выплатить действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале либо выдать в натуре имущество такой же стоимости в течение одного года со дня перехода к Обществу доли или части доли, если меньший срок не предусмотрен действующим законодательством.

Действительная стоимость доли или части доли в уставном капитале Общества выплачивается за счет разницы между стоимостью чистых активов Общества и размером его уставного капитала. В случае, если такой разницы не достаточно, Общество обязано уменьшить свой уставный капитал на недостающую сумму.

7.7. Доля или часть доли переходят к Обществу с даты:

- 1) получения Обществом требования участника Общества о ее приобретении;
- 2) получения Обществом заявления участника Общества о выходе из Общества;
- 3) истечение срока оплаты доли в уставном капитале общества;
- 4) вступление в законную силу решения суда об исключении участника Общества из Общества;
- 5) оплаты Обществом действительной стоимости доли или части доли, принадлежащих участнику Общества, по требованию его кредиторов.

7.8. Доли, принадлежащие Обществу, не учитываются при определении результатов голосования на Общем собрании участников Общества, а также при распределении прибыли и имущества Общества в случае его ликвидации.

7.9. Доли в уставном капитале Общества переходят к наследникам граждан и к правопреемникам юридических лиц, являвшихся участниками Общества без согласия остальных участников Общества.

7.10. Сделка, направленная на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества, подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность. Доля или часть доли в уставном капитале Общества переходит к ее приобретателю с момента нотариального удостоверения сделки, направленной на отчуждение доли или части доли в уставном капитале Общества.

К приобретателю доли или части доли в уставном капитале Общества переходят все права и обязанности участника Общества, возникшие до совершения сделки, направленной на отчуждение указанной доли или части доли в уставном капитале Общества, или до возникновения иного основания ее перехода. Участник Общества, осуществивший отчуждение своей доли или части доли в уставном капитале общества, несет перед Обществом обязанность по внесению вклада в имущество, возникшую до совершения сделки, направленной на отчуждение указанных доли или части доли в уставном капитале Общества, солидарно с ее приобретателем.

7.11. Новый приобретатель доли или части доли обязан в разумные сроки сообщить о себе все необходимые сведения в целях внесения их в список участников общества.

8. ИМУЩЕСТВО ОБЩЕСТВА

8.1. Имущество Общества составляют основные фонды и оборотные средства, а также иное имущество, стоимость которого отражена в его самостоятельном балансе.

8.2. Имущество Общества образуется из оплаты долей учредителями, доходов от реализации продукции, работ, услуг, а также иных видов хозяйственной деятельности, кредитов, капитальных вложений, безвозмездных и благотворительных взносов и иных законных источников.

8.3. Страхование имущества и рисков Общества осуществляется по его усмотрению, если иное не предусмотрено действующим на территории Российской Федерации законодательством.

8.4. Общество может объединить часть своего имущества с имуществом иных хозяйственных обществ для осуществления совместной деятельности в целях получения прибыли.

8.5. Часть имущества Общества может быть передана дочерним Обществам, филиалам и представительствам Общества.

8.6. Общество может создать резервный фонд. В случае создания резервный фонд формируется в размере не менее 10 процентов от его уставного капитала. Порядок использования резервного фонда определяется Общим собранием участников.

Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом Общества. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом Общества.

Резервный фонд Общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций Общества в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА МЕЖДУ УЧАСТНИКАМИ ОБЩЕСТВА

9.1. Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между участниками Общества в соответствии с федеральным законом. Решение об определении части прибыли Общества, распределяемой между участниками Общества, принимается Общим собранием участников Общества.

9.2. Часть прибыли Общества, предназначенная для распределения между его участниками, распределяется и выплачивается пропорционально их долям в уставном капитале Общества в соответствии с федеральным законом.

10. ВЕДЕНИЕ СПИСКА УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

10.1. Общество ведет список участников Общества с указанием сведений о каждом участнике Общества, размере его доли в уставном капитале Общества и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к Обществу или приобретения Обществом.

Общество обязано обеспечивать ведение и хранение списка участников Общества в соответствии с требованиями Федерального закона с момента государственной регистрации Общества.

10.2. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества, обеспечивает соответствие сведений об участниках Общества и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Общества, о долях или частях долей, принадлежащих Обществу, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Общества, о которых стало известно Обществу.

10.3. Каждый участник Общества обязан 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 ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

10.4. Общество и не уведомившие Общество об изменении соответствующих сведений участники Общества не вправе ссылаться на несоответствие сведений, указанных в списке участников Общества, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, в отношениях с третьими лицами, действовавшими только с учетом сведений, указанных в списке участников Общества.

10.5. В случае возникновения споров по поводу несоответствия сведений, указанных в списке участников Общества, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли в уставном капитале Общества устанавливается на основании сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц.

В случае возникновения споров по поводу недостоверности сведений о принадлежности права на долю или часть доли, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц, право на долю или часть доли устанавливается на основании договора или иного подтверждающего возникновение у учредителя права на долю или часть доли документа.

11. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ ОБЩЕСТВА

11.1. Органами управления Общества являются:

- Общее собрание участников Общества;
- Единоличный исполнительный орган Общества.

11.2. Органами контроля Общества являются:

- Ревизионная комиссия (ревизор);
- Аудитор.

12. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ ОБЩЕСТВА

12.1. Высшим органом Общества является Общее собрание участников Общества. Общее собрание участников Общества может быть очередным или внеочередным.

Все участники Общества имеют право присутствовать на Общем собрании участников Общества, принимать участие в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать при принятии решений.

Каждый участник Общества имеет на Общем собрании участников Общества число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале Общества, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом.

12.2. К компетенции Общего собрания участников Общества относятся:

- 1) Определение приоритетных направлений деятельности Общества, принципов образования и использования ее имущества.
- 2) Утверждение и изменение устава Общества, в том числе изменение размера уставного капитала Общества.
- 3) Определение порядка приема в состав участников Общества и исключения из числа его участников, кроме случаев, если такой порядок определен законом.
- 4) Образование исполнительных органов Общества и досрочное прекращение их полномочий, а также принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа общества другому хозяйственному обществу (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему), а также утверждение такой управляющей организации или такого управляющего и условий договора с такой управляющей организацией или с таким управляющим.
- 5) Распределение прибылей и убытков общества.
- 6) Утверждение годовых отчетов и бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.
- 7) Принятие решений о создании Обществом других юридических лиц, об участии Общества в других юридических лицах, о создании филиалов и об открытии представительств Общества.
- 8) Принятие решений о реорганизации и ликвидации Общества, о назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) и об утверждении ликвидационного баланса.
- 9) Избрание ревизионной комиссии (ревизора) и назначение аудиторской организации или индивидуального аудитора Общества.
- 10) Утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Общества (внутренних документов Общества).
- 11) Принятие решения о размещении Обществом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.
- 12) Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг.
- 13) Предоставление участникам дополнительных прав или возложение на участников дополнительных обязанностей.
- 14) Возложение дополнительных обязанностей на определенного участника при условии, если участник Общества, которому принадлежат такие дополнительные права, голосовал за принятие такого решения или дал письменное согласие.
- 15) Прекращение или ограничение дополнительных прав, а также прекращение дополнительных обязанностей.
- 16) Залог участником своей доли другому участнику Общества или третьему лицу.

- 17) Решение о внесении участниками вкладов в имущество Общества.
- 18) Распределение доли, принадлежащей Обществу, между участниками Общества или продажа доли, принадлежащей Обществу, некоторым участникам Общества или третьим лицам.
- 19) Выплата действительной стоимости имущества участниками Общества при обращении взыскания на долю в уставном капитале одного из участников Общества.
- 20) Решение об одобрении крупных сделок, связанных 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 финансовой (бухгалтерской) отчетности микрофинансовой организации за последний отчетный период.
- 21) Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания участников Общества, не могут быть переданы им на решение исполнительного органа Общества, за исключением случаев предусмотренных Федеральным законом.

12.3. Очередное Общее собрание участников Общества проводится не реже чем один раз в год. Очередное Общее собрание участников Общества созывается Единоличным исполнительным органом Общества.

Очередное общее собрание участников Общества, на котором утверждаются годовые результаты деятельности Общества, проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года.

Единоличный исполнительный орган Общества, созывающий Общее собрание участников Общества, обязан не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника Общества путем письменного уведомления, направленного каждому участнику по адресу, указанному в списке участников Общества, или вручено каждому участнику под роспись, в порядке и сроки, определенные законодательством РФ. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания участников Общества, а также предлагаемая повестка дня.

Любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительных вопросов не позднее чем за пятнадцать дней до его проведения.

Единоличный исполнительный орган Общества, созывающий Общее собрание участников Общества, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания участников Общества. Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного общего собрания участников Общества, исполнительный орган Общества по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

В случае если по предложению участников Общества в первоначальную повестку дня Общего собрания участников Общества вносятся изменения, Единоличный исполнительный орган Общества, созывающий Общее собрание участников Общества, обязан не позднее чем за десять дней до его проведения уведомить всех участников Общества о внесенных в повестку дня изменениях.

Единоличный исполнительный орган Общества обязан направить информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания участников Общества, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Указанные информация и материалы в течение тридцати дней до проведения Общего собрания участников Общества должны быть предоставлены всем участникам Общества для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества. Общество обязано по требованию участника Общества предоставить ему копии указанных документов.

12.4. Внеочередное Общее собрание участников Общества проводится в случаях, определенных Уставом Общества, а также в любых иных случаях, если проведения такого общего собрания требуют интересы Общества и его участников.

Внеочередное Общее собрание участников Общества созывается по инициативе Единоличного исполнительного органа Общества, по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Общества, аудитора, а также участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества.

В случае если в течение установленного Федеральным законом срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания участников Общества или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание участников Общества может быть создано органами или лицами, требующими его проведения.

13. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ И ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ

13.1. Общее собрание участников Общества проводится в порядке, установленном Федеральным законом, Уставом Общества и его внутренними документами. В части, не урегулированной Федеральным законом, Уставом Общества и внутренними документами Общества, порядок проведения Общего собрания участников Общества устанавливается решением Общего собрания участников Общества.

13.2. Перед открытием Общего собрания участников Общества проводится регистрация прибывших участников Общества.

13.3. Решения по вопросам, указанным в подпункте 2 пункта 12.2., а также по иным вопросам, определенным уставом Общества, принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников Общества, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Федеральным законом или Уставом Общества.

Решения по вопросам, указанным в подпункте 8 пункта 12.2. принимаются всеми участниками Общества единогласно.

Остальные решения принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников Общества, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена Федеральным законом или Уставом Общества.

Принятие Общим собранием участников Общества решения и состав участников общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются подписанием протокола Председателем и секретарем Общего собрания, являющимися участниками Общества.

В Обществе, состоящем из единственного участника Общества, принятые Единственным участником решения подтверждаются подписанием решений единственным участником Общества.

13.4. Решения общего собрания участников Общества принимаются открытым голосованием.

13.5. В Обществе, состоящим из одного участника, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания участников Общества, принимаются единственным участником Общества единолично и оформляются письменно. При этом положения статей 12 и 13 настоящего Устава не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания участников Общества.

13.6. Решения общего собрания участников, принятые с нарушением положений настоящего устава и действующего законодательства и нарушающие права и законные интересы участника Общества, может быть признано судом недействительным по заявлению участника Общества, не принимающего участие в голосовании или голосовавшего против оспариваемого решения.

Такое заявление может быть подано в суд в течение шести месяцев со дня, когда участник общества узнал или должен был узнать о принятом решении, но не позднее чем в течение двух лет со дня, когда сведения о принятом решении стали общедоступной для участников соответствующего гражданско-правового сообщества.

13.7. В соответствии с пунктом 3 статьи 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, в отношении решений, которые будут приниматься в будущем на общих собраниях участников Общества, проводимых посредством очного голосования, избрать следующий способ подтверждения — принятие общим собранием участников Общества решения и состав участников Общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются подписанием протокола всеми участниками собрания и не требуют нотариального удостоверения, если иное не предусмотрено уставом Общества или действующим законодательством.

В соответствии с пунктом 3 статьи 67.1 Гражданского кодекса Российской Федерации, в отношении решений единственного участника Общества, которые будут приниматься в будущем, избрать следующий способ подтверждения — решение единственного участника Общества подтверждается его подписью, и не требует нотариального удостоверения, если иное не предусмотрено уставом Общества или действующим законодательством.

14. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

14.1. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – Генеральным директором. Генеральный директор организует выполнение решений Общего собрания участников Общества.

14.2. Генеральный директор избирается Общим собранием участников Общества сроком на 5 (Пять) лет. Генеральный директор может быть избран также и не из числа его участников.

Договор между Обществом и Генеральным директором подписывается от имени Общества лицом, председательствовавшим на Общем собрании участников Общества, на котором избрано лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества, или участником Общества, уполномоченным решением Общего собрания участников Общества.

14.3. В качестве Генерального директора Общества может выступать только физическое лицо, за исключением случая, предусмотренного статьей 42 Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

14.4. Генеральный директор Общества:

- 1) обеспечивает выполнение решений Общего собрания Общества;
- 2) распоряжается предоставленным ему имуществом;
- 3) без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы во всех государственных органах, организациях всех форм собственности, в отношениях с физическими лицами как в Российской Федерации, так и за границей;
- 4) совершает сделки и иные юридические акты, выдает доверенности, открывает в банках расчетные и иные счета Общества;
- 5) контролирует ведение бухгалтерских книг и документов Общества;
- 6) выдает доверенности на право представительства от имени Общества, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 7) издает приказы о назначении на должности работников Общества, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
- 8) определяет системы, методы и формы оплаты труда, порядок приема и увольнения, режим труда и отдыха работников Общества, его филиалов и представительств;
- 9) утверждает (принимает) документы, регулирующие текущую внутреннюю деятельность Общества;
- 10) несет персональную ответственность за обеспечение защиты государственной тайны на предприятии (в Обществе);
- 11) осуществляет иные полномочия, не отнесенные Федеральным законом или Уставом Общества к компетенции Общего собрания участников Общества.

14.5. Порядок деятельности Генерального директора Общества и принятия им решений устанавливается Уставом Общества, внутренними документами Общества, а также договором, заключенным между Обществом и Генеральным директором.

14.6. Общество вправе передать по договору осуществление полномочий своего единоличного исполнительного органа управляющему.

Договор с управляющим подписывается от имени Общества лицом, председательствовавшим на общем собрании участников Общества, утвердившем условия договора с управляющим, или участником Общества, уполномоченным решением Общего собрания участников Общества.

15. РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ (РЕВИЗОР) И АУДИТОР ОБЩЕСТВА

15.1. В Обществе может быть избрана ревизионная комиссия (ревизор) Общества. В Обществах, имеющих более пятнадцати участников, образование ревизионной комиссии (избрание ревизора) Общества является обязательным. Членом ревизионной комиссии (ревизором) Общества может быть также лицо, не являющееся участником Общества.

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

15.2. Ревизионная комиссия (ревизор) Общества избирается Общим собранием участников Общества сроком на 3 года. Ревизионная комиссия избирается в количестве не менее 3 человек.

Решение создавать ревизионную комиссию или избирать ревизора принимается Общим собранием участников Общества.

15.3. Ревизионная комиссия (ревизор) Общества вправе в любое время проводить проверки финансово- хозяйственной деятельности Общества и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Общества. По требованию ревизионной комиссии (ревизора) Общества лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества, а также работники Общества обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

15.4. Ревизионная комиссия (ревизор) Общества в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения Общим собранием участников Общества. Общее собрание участников Общества не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Общества при отсутствии заключений ревизионной комиссии (ревизора) Общества.

15.5. Порядок работы ревизионной комиссии (ревизора) Общества определяется Уставом и внутренними документами Общества.

Функции ревизионной комиссии (ревизора) Общества может осуществлять утвержденный общим собранием участников Общества аудитор, не связанный имущественными интересами с Обществом, с лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа и участниками Общества.

15.6. Общество, в случае осуществления деятельности, требующей законодательством Российской Федерации или нормативными правовыми актами Российской Федерации проведения ежегодной аудиторской проверки, обязано в установленные сроки провести такую проверку.

15.7. Аудитор (гражданин или аудиторская организация) Общества осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с правовыми актами Российской Федерации на основании заключаемого с ним договора.

15.8. Общее собрание участников Общества утверждает аудитора и размер оплаты его услуг.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества ревизионная комиссия (ревизор) Общества или аудитор Общества составляет заключение, в котором должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Общества;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

16. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ОБЩЕСТВА

16.1. Общество осуществляет оперативный, бухгалтерский и статистический учет.

16.2. Бухгалтерский, оперативный и статистический учет и отчетность в Обществе ведется в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. Организация документооборота в Обществе, в его филиалах и представительствах устанавливается Генеральным директором.

16.3. У Общества, после приобретения статуса микрофинансовой организации, возникает обязанность предоставлять ежеквартальную отчетность о микрофинансовой деятельности и иную отчетность в сроки и форме, утвержденной уполномоченными органами.

16.4. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Обществе несет Генеральный директор.

Контроль за правильностью отражения на счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций и своевременным представлением бухгалтерской и иной отчетности осуществляет Главный бухгалтер Общества.

16.5. Финансовый год устанавливается с 1 января по 31 декабря текущего года включительно.

16.6. Общество за свой счет вправе привлекать специализированную организацию для проверки и подтверждения годовой финансовой отчетности (внешний аудит). Аудитор ставит свою подпись на годовом отчете в подтверждение его соответствия имеющейся информации о реальном положении дел.

16.7. Внутренний аудит Общества осуществляется ревизионной комиссией (ревизором) Общества.

16.8. У Общества, после приобретения статуса микрофинансовой организации возникает обязанность разработать Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Общества и назначить Ответственного Сотрудника, ответственного за соблюдение указанных Правил внутреннего контроля.

17. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ ОБЩЕСТВА И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ

17.1. Общество обязано хранить документы, предусмотренные федеральными законами и иными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами Общества, решениями Общего собрания участников Общества, и исполнительного органа Общества.

17.2. Общество обязано раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления микрофинансовой организации.

17.3. Общество обеспечивает условия хранения документов, гарантируется их сохранность и доступность. Документы хранятся в систематизированном, прошнурованном виде в хронологическом порядке в течение того времени, которое необходимо для хранения таких документов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Общество обеспечивает 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.

Общество обеспечивает по требованию участника Общества доступ к документам, предусмотренным п. 17.1. настоящей статьи. В течение трех дней со дня предъявления соответствующего требования участником Общества указанные документы предоставляются Обществом для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества. Общество по требованию участника Общества предоставляет ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление таких копий, не может превышать затраты на их изготовление. Порядок предоставления информации другим лицам осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

17.4. При реорганизации или прекращении деятельности Общества все документы (управленческие, финансово-хозяйственные, по личному составу и др.) передаются в соответствии с установленными правилами предприятию-правопреемнику. При отсутствии правопреемника документы постоянного хранения, имеющие научно-историческое значение, передаются на государственное хранение в архивы объединения «Главархив»; документы по личному составу (приказы, личные дела и карточки учета, лицевые счета и т.п.) передаются на хранение в архив административного округа, на территории которого находится Общество. Передача и упорядочение документов осуществляется силами и за счет средств Общества в соответствии с требованиями архивных органов.

18. Порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления микрофинансовой организации

18.1. Общество составляет список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Общества (далее - Список). Общество обязано вносить изменения в Список в течение одного дня с момента наступления такого изменения. Общество обязано опубликовать список на сайте в сети Интернет и повесить заверенную копию такого списка во всех офисах Общества в доступном для всех заинтересованных лиц месте. Общество обязано предоставить копию такого списка любому заинтересованному лицу по письменному запросу такого лица в течение семи дней с момента получения письменного запроса за плату, не превышающую стоимость изготовления такой копии.

19. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ОБЩЕСТВА

19.1. Прекращение деятельности Общества осуществляется в форме реорганизации или ликвидации.

19.2. При реорганизации Общества его права и обязанности переходят к правопреемникам. Реорганизация Общества производится по решению Общего собрания участников Общества в установленном законом порядке. Реорганизация Общества может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

19.3. Общество считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации.

При реорганизации Общества в форме присоединения к нему другого Общества первое из них считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного Общества.

19.4. Общество ликвидируется в следующих случаях:

- по решению Общего собрания участников Общества;
- по решению суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

19.5. Ликвидация Общества влечет за собой его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам. Общее собрание участников добровольно ликвидируемого Общества принимает решение о ликвидации Общества и назначении по согласованию с органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, ликвидационной комиссии (ликвидатора).

19.6. При реорганизации, ликвидации Общества или прекращении работ, связанных с использованием сведений, содержащих государственную тайну, предприятие обязано обеспечить сохранность этих сведений и их носителей.

20. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

20.1. Все вопросы, не урегулированные настоящим Уставом, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

20.2. Сотрудники Общества несут ответственность за сохранение коммерческой тайны в соответствии с оформленными обязательствами и действующим законодательством Российской Федерации.

20.3. Состав и объем сведений, составляющих коммерческую тайну, порядок их защиты определяются Генеральным директором Общества.

20.4. По решению Общего собрания участников Общества в настоящий Устав могут быть внесены изменения с их последующей государственной регистрацией.