


УТВЕРЖДЁН
Комитетом по управлению ресурсами Фонда
(Протокол заседания Комитета по управлению
ресурсами Фонда № 192 от «04» мая 2017 г.)
Председатель Комитета по управлению ресурсами Фонда


/О. А. Альтман/

УСТАВ
Микрокредитной компании
Астраханский фонд поддержки малого и среднего
предпринимательства

г. Астрахань-2017 г.

Решение о государственной регистрации
принято Управлением Министерства
юстиции Российской Федерации
по Астраханской области

11.05.2017

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Микрокредитная компания Астраханский фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (далее именуется - Фонд) является унитарной некоммерческой организацией, не имеющей членства, учреждённой на основе добровольных имущественных взносов, созданной в целях поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Астраханской области.

1.2. Фонд руководствуется в своей деятельности Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 12.01.96 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Астраханской области.

1.3. Фонд является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, имеет самостоятельный баланс, расчётные и иные счета в банках, свою печать, штампы, фирменные бланки. Фонд может выступать истцом и ответчиком в суде.

1.4. Фонд имеет свою символику в виде комбинированной эмблемы, в которой присутствуют графическая и текстовая составляющие.

Графическая составляющая представляет собой лестницу, изображённую с помощью объёмных прямоугольников. Лестница символизирует путь к успеху, рост, динамику.

Текстовая составляющая представляет собой сокращение, образованное из первых букв в полном официальном наименовании Фонда на русском языке.

Цвета эмблемы несут в себе определённый смысл. Золото символизирует богатство, доход, успех, деньги, благополучие. Бордовый цвет (оттенок красного) символизирует динамичность, лидерство, упорство.

Эмблема указывает на стремление Фонда и его клиентов к росту, развитию, успеху.

1.5. Фонд организует свою работу во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными организациями предпринимателей и их объединениями.

1.6. Фонд обязан раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые его органами управления (Комитет по управлению ресурсами Фонда, Попечительский совет Фонда, генеральный директор Фонда).

Данная информация раскрывается путем размещения списков вышеуказанных лиц с указанием их фамилии, имени, отчества на официальном сайте Фонда (www.30fond.ru) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

1.7. Полное официальное наименование Фонда на русском языке - Микрокредитная компания Астраханский фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Астраханской области, принятое Управлением Минюста Астраханской области по юстиции Российской Федерации по Астраханской области

предпринимательства.

Сокращённое официальное наименование Фонда на русском языке: МКК АФПМСП.

Полное официальное наименование Фонда на английском языке - Microcredit company Astrakhan Regional Fund for Small And Medium Business Support.

1.8. Место нахождения Фонда – г. Астрахань.

1.9. Организационно-правовая форма – Фонд.

2. ЦЕЛИ И ПРЕДМЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА.

2.1. Основной целью деятельности Фонда является аккумуляция и использование имущества для поддержки и развития малого и среднего предпринимательства, планирование и осуществление мероприятий, направленных на создание благоприятных условий для успешного функционирования вновь открывающихся и уже действующих малых и средних предприятий на территории Астраханской области.

2.2. Предметом деятельности Фонда является участие в региональных программах, проектах и мероприятиях, направленных на поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства на территории Астраханской области.

2.3. В соответствии с основной целью Фонд осуществляет следующие виды деятельности:

1) предоставление финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства в форме:

предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства;

предоставления компенсаций субъектам малого и среднего предпринимательства по их расходам на участие в выставках, в том числе за рубежом;

предоставления компенсаций части стоимости информационных, консультационных и аудиторских услуг.

2) содействие в подготовке и повышении квалификации кадров малых и средних предприятий в форме:

организация, финансирование и проведение обучающих семинаров и тренингов по вопросам организации собственной предпринимательской деятельности, бизнес-планированию, повышению эффективности продаж, стратегии развития предприятия, организации рекламной кампании предприятия и иным вопросам;

организация, финансирование и проведение совещаний, конференций, симпозиумов, в том числе международных, связанных с деятельностью Фонда;

оказание финансовой помощи по результатам конкурсов образовательным организациям, предлагающим программы обучения и повышения квалификации для индивидуальных предпринимателей и персонала малых и средних предприятий, а также в форме организации и проведения обучающих семинаров для малых и средних предприятий, начинающих и

Решение о государственной регистрации
принято управлением Министерства
юстиции Российской Федерации
по Астраханской области

действующих индивидуальных предпринимателей;

3) информационное обеспечение структур поддержки малого и среднего предпринимательства, в том числе в виде участия в организации работы по сбору и обработке информации, подготовки презентационных материалов, созданию баз данных и информационных систем, представляющих интерес для малого и среднего предпринимательства;

4) консультационная поддержка малого и среднего бизнеса в форме организации и проведения консультаций для субъектов малого и среднего предпринимательства по проблемам планирования и ведения предпринимательской деятельности, в том числе с привлечением иностранных специалистов;

5) проведение мероприятий, направленных на привлечение средств отечественных и иностранных инвесторов, в том числе проведение конкурсов, выставок, ярмарок;

6) содействие деловым контактам и совместным проектам в форме информационных, консультационных, представительских и агентских услуг для российских и зарубежных предпринимателей, а также предприятий всех форм собственности;

7) организация стажировок специалистов, в том числе за рубежом, а также командирование за границу отечественных и приём в стране иностранных специалистов и других лиц, связанных с направлениями деятельности Фонда;

8) приносящая доход деятельность, необходимая для достижения уставных целей Фонда и соответствующая этим целям:

- деятельность по организации проведения мероприятий в рамках уставных целей Фонда;

- деятельность по проведению «круглых» столов, совещаний, конференций, симпозиумов, деловых и интеллектуальных игр, тематических и творческих встреч, мастер-классов;

- медиа-сопровождение (публикации в СМИ, информационных вестниках и прочих печатных изданиях; организация различного рода информационных программ на телевидении и радио);

- издательская деятельность.

Доходы от приносящей доход деятельности не подлежат распределению между учредителями Фонда и используются только для достижения уставных целей Фонда;

9) внешнеэкономическая деятельность в установленном действующим законодательством порядке.

2.4. Фонд вправе создавать юридические лица и (или) участвовать в них.

2.5. Фонд вправе создавать филиалы и (или) открывать представительства.

3. УЧРЕДИТЕЛЬ ФОНДА.

3.1. Права учредителя Фонда:

- формировать орган управления Фонда -

Решение о государственной регистрации
принято Управлением Министерства
юстиции Российской Федерации
по Астраханской области

11.05.2017

ресурсами Фонда;

- формировать Попечительский совет Фонда при создании;
- вносить на рассмотрение органов управления Фонда предложения по вопросам, входящим в сферу деятельности Фонда, и участвовать в обсуждении этих вопросов.

3.2. При выходе из Фонда учредитель не вправе требовать возврата им имущественных и денежных взносов, или доли прибыли Фонда. Все эти средства направляются только на цели, указанные в Уставе Фонда.

4. ИМУЩЕСТВО ФОНДА, ИСТОЧНИКИ ЕГО ФОРМИРОВАНИЯ.

4.1. Источниками формирования имущества Фонда являются:

- взносы учредителя;
- поступления из федерального бюджета, бюджетов субъектов Федерации, местных бюджетов, внебюджетных фондов;
- доходы, получаемые от финансово-хозяйственной деятельности Фонда и создаваемой им инфраструктуры;
- иные источники, не запрещённые законодательством Российской Федерации и соответствующие целям создания Фонда.

4.2. Доходы и поступления от деятельности Фонда остаются в его распоряжении, направляются исключительно на решение уставных целей Фонда и не подлежат распределению между учредителями.

Доходы, полученные от микрофинансовой деятельности, направляются на осуществление микрофинансовой деятельности Фонда и ее обеспечение, в том числе на погашение полученных кредитов и (или) займов и процентов по ним, на формирование резервов на возможные потери по займам в части основного долга по микрозайму и требований по начисленным процентным доходам, на иные социальные цели либо благотворительные, культурные, образовательные или научные цели.

Учредитель Фонда не имеет имущественных прав в отношении Фонда и не отвечает по его обязательствам, а Фонд не отвечает по обязательствам учредителя.

4.3. Денежные средства, находящиеся в распоряжении Фонда, используются на осуществление его деятельности, оплату труда сотрудников Фонда, аренду помещений, административные, хозяйственные и прочие расходы, необходимые для выполнения Фондом уставных целей в пределах, утверждённых Комитетом по управлению ресурсами Фонда смет, финансовых планов, бюджета Фонда и иных документов, позволяющих проверить обоснованность и размеры производимых расходов.

4.4. Фонд может передавать часть имущества создаваемым филиалам, представительствам, обособленным подразделениям по решению и на условиях, определяемых соответствующими органами Фонда и настоящим Уставом.

4.5. Имущество Фонда может использоваться им в качестве обеспечения по всем видам своих обязательств, включая привлечение заёмных средств. В качестве обеспечения обязательств Фонда могут служить его имущественные

Решение о государственной регистрации
принято Управлением министерства
юстиции Российской Федерации
по Астраханской области

права на здания, сооружения, оборудование, а также другие имущественные права.

5. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ФОНДА.

5.1. Органами управления Фонда являются:

Комитет по управлению ресурсами Фонда - высший коллегиальный орган управления Фонда;

Попечительский совет Фонда - орган, осуществляющий надзор за деятельностью Фонда;

Генеральный директор Фонда - единоличный исполнительный орган Фонда.

5.2. Комитет по управлению ресурсами Фонда формируется учредителем в составе пяти человек. Члены Комитета по управлению ресурсами Фонда не могут входить в состав Попечительского совета. Срок полномочий Комитета по управлению ресурсами Фонда составляет 5 лет.

5.3. Заседания Комитета по управлению ресурсами Фонда проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в год. По инициативе членов Комитета по управлению ресурсами Фонда, Попечительского совета, а также в случаях, предусмотренных настоящим Уставом, может быть созвано заседание Комитета по управлению ресурсами Фонда во внеочередном порядке.

5.4. Председатель Комитета по управлению ресурсами Фонда избирается из числа его членов на весь срок осуществления Комитетом по управлению ресурсами своих полномочий.

Председатель осуществляет руководство Комитетом по управлению ресурсами Фонда, созывает его заседания и председательствует на них.

В случае невозможности участия председателя на заседании Комитета по управлению ресурсами Фонда, из присутствующих на заседании членов Комитета по управлению ресурсами Фонда выбирается председательствующий заседанием.

Секретарь заседаний Комитета по управлению ресурсами назначается из числа его членов непосредственно на каждом заседании.

5.5. Члены Комитета по управлению ресурсами Фонда могут быть выведены из его состава путем принятия решения простым большинством голосов членами Комитета по управлению ресурсами Фонда либо решением учредителя Фонда.

5.6. Комитет по управлению ресурсами Фонда правомочен принимать решения, если на заседании присутствуют более 1/2 его членов. Каждый член Комитета по управлению ресурсами Фонда при принятии решения имеет один голос. Решение Комитета по управлению ресурсами Фонда считается принятым, если за него проголосовало более половины членов Комитета по управлению ресурсами Фонда, присутствующих на заседании. В случае равенства голосов при принятии решений на заседаниях Комитета по управлению ресурсами Фонда, голос Председателя является решающим.

Решение Комитета по управлению ресурсами Фонда по вопросам, указанным в пункте 5.7. настоящего Устава, принимается квалифицированным

Решение о государственной регистрации
принято управлением министерства
юстиции Российской Федерации
по Астраханской области

в 2/3 (две трети) большинством голосов, присутствующих на заседании членов Комитета по управлению ресурсами Фонда.

5.7. К исключительной компетенции Комитета по управлению ресурсами Фонда относятся следующие вопросы:

5.7.1. Внесение изменений и дополнений в Устав Фонда;

5.7.2. Назначение генерального директора и досрочное прекращение его полномочий;

5.7.3. Избрание Попечительского совета Фонда, досрочное прекращение его полномочий;

5.7.4. Определение приоритетных направлений деятельности Фонда, принципов образования и использования его имущества;

5.7.5. Принятие решений о создании филиалов и (или) об открытии представительств Фонда;

5.7.6. Подготовка и рассмотрение вопросов и материалов, выносимых на заседание Попечительского совета Фонда;

5.7.7. Утверждение годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, смет доходов и расходов;

5.7.8. Решение вопросов по созданию юридических лиц и участия в них для достижения целей, предусмотренных настоящим Уставом;

5.7.9. Необходимость формирования ревизионной комиссии с привлечением экспертов;

5.7.10. Принятие решений об одобрении соответствующих сделок, связанных с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Фонда имущества либо иным образом влекущих уменьшение балансовой стоимости имущества Фонда на 10 (десять) и более процентов балансовой стоимости активов Фонда, определённой по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности Фонда за последний отчетный период.

При этом принятие решений о предоставлении (отказе в предоставлении) микрозаймов в соответствии с Правилами предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Астраханской области, утверждённых Комитетом по управлению ресурсами Фонда, относится к исключительной компетенции Комитета по управлению ресурсами Фонда независимо от размера запрашиваемой суммы микрозайма.

5.7.11. Изменение следующих условий заключенных договоров микрозайма и договоров их обеспечивающих:

- увеличение/уменьшение сроков действия договора микрозайма;
- замена способов обеспечения обязательств по договорам микрозайма;
- изменение программы микрофинансирования по договору микрозайма.

5.7.12. Списание безнадежной задолженности по микрозайму за счет сформированного по ней резерва;

5.7.13. Принятие к своему рассмотрению иных вопросов деятельности Фонда;

5.8. Принятые на заседании Комитета по управлению ресурсами Фонда решения оформляются протоколом.

В протоколе заседания Комитета по управлению ресурсами Фонда

Решение о государственной регистрации
принято Управлением Министерства
юстиции Российской Федерации
по Астраханской области

11.05.2017

указываются:

- дата, время и место проведения заседания Комитета по управлению ресурсами Фонда;
- сведения о лицах, принявших участие в заседании Комитета по управлению ресурсами Фонда;
- результаты голосования по каждому вопросу повестки дня;
- сведения о лицах, проводивших подсчет голосов;
- сведения о лицах, голосовавших против принятия решения Комитетом по управлению ресурсами Фонда и потребовавших внести запись об этом в протокол.

Листы протоколов нумеруются, прошиваются и скрепляются подписями всех членов Комитета по управлению ресурсами, присутствовавшими на его заседании.

Нумерация протоколов последовательная, срок хранения протоколов составляет 10 (десять) лет. Оригиналы протоколов хранятся в Фонде.

5.9. Попечительский совет Фонда осуществляет надзор за деятельностью Фонда, принятием другими органами Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением Фондом действующего законодательства.

5.10. Задачами Попечительского совета являются:

- осуществление надзорных функций за использованием средств, полученных Фондом за счет бюджетов всех уровней, и соблюдением Фондом действующего законодательства;
- принятие документов рекомендательного характера по вопросам деятельности Фонда.

5.11. Попечительский совет имеет право:

- знакомиться со всеми документами, касающимися деятельности Фонда;
- требовать от членов Комитета по управлению ресурсами и Генерального директора пояснений в отношении принимаемых ими решений;
- инициировать путем внесения предложений в Комитет по управлению ресурсами проведение ревизий финансовой и хозяйственной деятельности Фонда;
- представлять на рассмотрение Комитета по управлению ресурсами долгосрочные программы деятельности Фонда, давать рекомендации по организации работы, использованию средств от приносящей доход деятельности, осуществляемой Фондом, в рамках настоящего Устава, установлению направлений и размеров использования имущества Фонда и другим вопросам деятельности Фонда.

5.12. Попечительский совет формируется впервые учредителем Фонда, затем состав Попечительского совета формируется Комитетом по управлению ресурсами Фонда.

5.13. Состав Попечительского совета формируется в количестве от 5 до 7 членов из физических лиц: граждан, представителей юридических лиц, органов государственной власти и общественности, разделяющих уставные цели Фонда и оказывающих существенную помощь в их реализации.

Государственная регистрация
 принято Управлением Министерства
 юстиции Российской Федерации
 по Астраханской области

Члены Попечительского совета осуществляют свою деятельность на общественных началах.

5.14.Срок полномочий Попечительского совета составляет 5 (пять) лет с даты формирования его состава (формирования обновленного состава).

5.15.Членами Попечительского совета не могут являться лица, являющиеся членами Комитета по управлению ресурсами, а также лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Фонда.

5.16.Председатель Попечительского совета избирается из числа его членов простым большинством голосов сроком на 5 (пять) лет.

5.17.Председатель Попечительского совета:

- организует работу Попечительского совета;
- организует проведение заседаний Попечительского совета;
- председательствует на заседаниях Попечительского совета;
- представляет Попечительский совет в руководящих органах Фонда и других организациях.

5.18.Члены Попечительского совета назначают секретаря Попечительского совета, который обеспечивает ведение протоколов заседаний Попечительского совета, а также обеспечивает хранение документации Попечительского совета.

5.19.Заседания Попечительского совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

5.20.Заседание Попечительского совета правомочно, если на нем присутствуют более 2/3 его членов. Решения на заседании Попечительского совета принимаются большинством голосов присутствующих. При решении вопросов на заседании Попечительского совета каждый член обладает одним голосом. В случае равенства голосов при принятии решений на заседаниях Попечительского совета голос председателя является решающим.

5.21.Решения Попечительского совета оформляются протоколом, который должен содержать сведения, указанные в 5.8. настоящего Устава.

Протокол заседания Попечительского совета подписывается председателем и секретарем Попечительского совета. Оригиналы протоколов хранятся в Фонде.

5.22. Генеральный директор Фонда является единоличным исполнительным органом Фонда, решающим все вопросы, связанные с управлением Фондом, за исключением тех, которые находятся в исключительной компетенции Комитета по управлению ресурсами Фонда и Попечительского совета Фонда. Генеральный директор Фонда избирается Комитетом по управлению ресурсами Фонда и является членом Комитета по управлению ресурсами Фонда. Срок полномочий Генерального директора Фонда 3 года.

5.23. Генеральный директор Фонда:

5.23.1.По согласованию с Комитетом по управлению ресурсами Фонда распоряжается имуществом и средствами Фонда, в случаях, предусмотренных настоящим Уставом и действующим законодательством.

5.23.2.Действует от имени Фонда без доверенности;

Решение о государственной регистрации
принято Управлением Министерства
юстиции Российской Федерации
по Астраханской области

5.23.3. Без предварительного одобрения Комитета по управлению ресурсами Фонда совершает сделки (заем (кредит), лизинг (финансовая аренда), залог, поручительство, купля-продажа, дарение и пр.) в случае если сумма сделки не превышает 10 (десять) и более процентов балансовой стоимости активов Фонда, определённой по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности Фонда за последний отчетный период;

5.23.4. Осуществляет управление Фондом в рамках своих полномочий;

5.23.5. Проводит текущую работу по выполнению решений Комитета по управлению ресурсами Фонда и Попечительского совета Фонда;

5.23.6. Осуществляет приём и увольнение штатных работников Фонда;

5.23.7. Утверждает структуру и штатное расписание аппарата Фонда и устанавливает фонд оплаты штатным работникам, в том числе решает вопросы премирования сотрудников Фонда;

5.23.8. Издаёт приказы и распоряжения по оперативным вопросам деятельности Фонда;

5.23.9. Подписывает банковские документы Фонда;

5.23.10. Принимает решение о размещении временно свободных денежных средств на счетах в кредитных организациях;

Данное решение принимается по результатам проведения открытого конкурса по отбору банков-партнеров в целях размещения временно свободных денежных средств.

5.23.11. Выдаёт доверенности в пределах своих полномочий, в том числе на подписание договоров займа, поручительства, залога движимого и недвижимого имущества;

5.23.12. Формирует повестку дня на заседания Комитета по управлению ресурсами;

5.23.13. Создает комиссии по рассмотрению обращений субъектов малого и среднего предпринимательства – Заемщиков Фонда по вопросам о:

- пересмотре графика платежей по основному долгу в рамках срока действия заключенного договора микрозайма;

- продлении срока предоставления документов, подтверждающих целевое использование заемных средств, полученных по договору микрозайма, а также изменение цели получения заемных средств;

- изменение размера штрафных санкций за неисполнение/ненадлежащее исполнение Заемщиком каких-либо обязательств по договорам микрозайма (договорам его обеспечивающим);

- укрепление обеспечительных мер по договорам микрозайма;

- заключение с Заемщиками Фонда в рамках гражданского судопроизводства мировых соглашений, при наличии просроченной задолженности по договорам микрозайма.

5.23.14. Обеспечивает надлежащее хранение документации по деятельности Фонда.

5.23.15. Совершает иные действия, связанные с ведением текущей деятельности Фонда.

Решение о государственной регистрации
принято Управлением Министерства
юстиции Российской Федерации
по Астраханской области

11.05.2017