

Утвержден
приказом Министерства экономического развития
Республики Карелия
От 29 «мая» 2009 года № 87-А

Изменения внесены:
Советом Гарантийного фонда Республики Карелия
(фонда поручительств)
Протокол от 2 мая 2017 года

Советом Фонда по содействию кредитованию
субъектов малого и среднего предпринимательства
Республики Карелия (микрокредитная компания)
Протокол от 7 августа 2018 года

Советом Фонда по содействию кредитованию
субъектов малого и среднего предпринимательства
Республики Карелия (микрокредитная компания)
Протокол от 10 сентября 2020 года

Советом Фонда по содействию кредитованию
субъектов малого и среднего предпринимательства
Республики Карелия (микрокредитная компания)
Протокол от 02 декабря 2020 года

Советом Фонда по содействию кредитованию
субъектов малого и среднего предпринимательства
Республики Карелия (микрокредитная компания)
Протокол от 19 января 2022 года

УСТАВ

**Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и среднего
предпринимательства Республики Карелия
(микрокредитная компания).**

г. Петрозаводск
2022

Управление Министерства
юстиции Российской
Федерации по Республике Карелия
Дата принятия решения 04. 02. 2022

1. Общие положения.

1.1. Фонд по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микrokредитная компания) (далее - Фонд) (распоряжение Правительства Республики Карелия от 26 апреля 2017 года № 226р-П), является не имеющей членства некоммерческой организацией, созданной на основании распоряжения Правительства Республики Карелия от 6 апреля 2009 года № 98р-П.

1.2. Учредителем Фонда является Министерство экономического развития и промышленности Республики Карелия.

1.3. Сокращенное наименование Фонда: ФСК Карелии (микrokредитная компания).

1.4. Местонахождение Фонда: г. Петрозаводск.

1.5. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» № 209-ФЗ от 24 апреля 2007 года, Федеральным законом «О некоммерческих организациях» № 7-ФЗ от 12 января 1996 года Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» № 151-ФЗ от 2 июля 2010 года, законодательством Российской Федерации и Республики Карелия, а также настоящим Уставом.

1.6. Фонд считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в установленном законом порядке, имеет в собственности обособленное имущество, отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.7. Одним из видов деятельности Фонда является микрофинансовая деятельность. Фонд приобретает статус микрофинансовой организации в виде микrokредитной компании с даты внесения Банком России сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций.

1.8. Фонд создается без ограничения срока деятельности.

1.9. Фонд имеет самостоятельный баланс. Фонд вправе в установленном порядке открывать счета в банках на территории Российской Федерации.

1.10. Фонд имеет печать со своим полным наименованием на русском языке.

2. Цели и виды деятельности Фонда

2.1. Целями деятельности Фонда являются:

2.1.1. Обеспечение доступа в соответствии с государственными программами (подпрограммами) Российской Федерации, государственными программами (подпрограммами) Республики Карелия, субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в Республике Карелия к кредитным и иным финансовым ресурсам.

2.1.2. Развитие в соответствии с государственными программами (подпрограммами) Российской Федерации, государственными программами (подпрограммами) Республики Карелия, системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и

организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в Республике Карелия, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (договорах лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах.

2.2. Для достижения целей, указанных в п.2.1. Устава, Фонд осуществляет следующие виды деятельности:

2.2.1. Получение и перераспределение финансовых средств.

2.2.2. Предоставление поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» перед кредиторами по договорам: кредита, займа, лизинга, банковской гарантии, иным финансовым договорам.

2.2.3 Микрофинансовая деятельность - предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», на условиях срочности, платности и возвратности.

2.2.4. Предоставление услуг, относящихся к финансовому посредничеству.

2.3. Фонд вправе осуществлять предпринимательскую деятельность по выполнению работ, (предоставлению услуг), относящихся к финансовому посредничеству, направленную на достижение целей, указанных в пункте 2.1. Устава.

2.4. Фонд вправе создавать юридические лица или участвовать в них.

3. Имущество Фонда.

3.1. Имущество, переданное Фонду в качестве имущественного взноса Учредителя или иными лицами, является собственностью Фонда. Учредитель и иные лица, передавшие Фонду имущество в качестве имущественных взносов, не отвечают по обязательствам Фонда, а Фонд не отвечает по обязательствам Учредителя и иных лиц.

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

- регулярные и единовременные поступления от учредителя (участников);
- добровольные имущественные взносы и пожертвования;
- выручка от реализации товаров, работ, услуг;
- дивиденды (доходы, проценты), получаемые по акциям, облигациям, другим ценным бумагам и вкладам;
- доходы, получаемые от собственности Фонда;
- доходы (вознаграждения), получаемые от предоставления поручительств перед третьими лицами по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;
- доходы (проценты), получаемые от предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а

также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

- другие, не запрещенные законом поступления.

3.3. Имущество Фонда может быть использовано исключительно для следующих целей:

- предоставление поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», перед кредиторами и исполнения обязательств по таким поручительствам перед третьими лицами – кредиторами субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

- предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

- на текущее содержание Фонда, согласно утвержденному Советом Фонда финансовому плану Фонда;

- для оплаты товаров, работ и услуг для достижения целей и осуществления видов деятельности, указанных в п. 2.1-2.3. Устава;

- для приобретения активов, в том числе финансовых.

3.4. Доходы (проценты), полученные от микрофинансовой деятельности, направляются на осуществление микрофинансовой деятельности и ее обеспечение, в том числе на погашение полученных Фондом для осуществления микрофинансовой деятельности кредитов и (или) займов и процентам по ним, на социальные цели либо благотворительные, культурные, образовательные или научные цели.

4. Управление деятельностью Фонда.

4.1. Органами управления деятельностью Фонда являются Совет Фонда, Исполнительный директор.

4.2. Высшим органом управления Фондом является его коллегиальный орган – Совет Фонда.

Первоначальный персональный состав Совета Фонда формируется решением учредителя. Дальнейшее формирование состава Совета Фонда производится по решению самого Совета Фонда. В состав Совета Фонда в обязательном порядке входят не менее трех представителей учредителя.

4.2.1. Члены Совета Фонда выполняют свои обязанности в этом органе на добровольной и безвозмездной основе. Члены Совета Фонда не вправе занимать штатные должности в исполнительных органах коммерческих и некоммерческих организаций, учредителем (участником) которых является Фонд.

4.2.2. Совет Фонда формируется бессрочно в количестве 5 (пяти) членов. Решение о принятии кандидата в члены Совета Фонда считается принятым, если за него отдали голоса две трети участвующих в заседании членов Совета Фонда.

4.2.3. Заседания Совета Фонда проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

4.2.4. Заседание Совета Фонда может быть созвано по инициативе любого из его членов, или Исполнительного директора.

4.2.5. Заседание Совета Фонда считается правомочным, если на нем присутствовали более половины его членов.

4.2.6. Повестка дня заседания Совета Фонда формируется его Председателем с учетом предложений Исполнительного директора Фонда или члена Совета Фонда, иницирующего проведение заседания.

4.2.7. Письменное сообщение о созыве и повестке дня заседания направляется секретарем Совета Фонда его членам не позднее, чем за 5 дней до даты его проведения.

4.2.8. К исключительной компетенции Совета Фонда относятся вопросы:

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

- образование органов Фонда и досрочное прекращение их полномочий;

- утверждение годовых отчетов и бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда;

- утверждение финансового плана Фонда и изменений в него;

- принятие решений о создании других юридических лиц, об участии Фонда в других юридических лицах, о создании филиалов и об открытии представительств Фонда;

- изменение Устава Фонда;

- определение порядка приема в состав учредителей Фонда и исключения из состава его учредителей, за исключением случаев, если такой порядок определен федеральными законами

- принятие решения о проведении финансового аудита Фонда, утверждение аудиторской организации или индивидуального аудитора Фонда;

- утверждение структуры и штатного расписания Фонда;

- утверждение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Фондом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 10 (десять) и более процентов балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

- внесение предложений об утверждении, изменении внутренних документов, регламентирующих деятельность Фонда и иных локальных актов Фонда;

Решения по вопросам исключительной компетенции считаются принятыми, если за них отдали голоса две трети участвующих в заседании членов Совета Фонда.

По всем остальным вопросам решения принимаются Советом Фонда простым большинством голосов присутствующих на заседании членов Совета Фонда.

При голосовании по вопросам повестки дня каждый член Совета Фонда имеет один голос.

Решения по итогам заочного голосования принимаются квалифицированным большинством в 2/3 голосов от общего числа голосов членов Совета Фонда.

4.2.9. Решение Совета Фонда должно быть оформлено в виде протокола, который содержит формулировку вопроса, по принимаемому решению голосованием, количество и состав членов Совета Фонда, принявших участие в голосовании, позицию лиц, участвующих в голосовании (за или против) и ясно выраженное решение Совета Фонда, подлежащее исполнению, а также

информацию о времени, месте и дате проведения собрания, лицах производивших подсчет голосов.

4.2.10. Заседание Совета Фонда может проводиться в очной форме, в том числе, путем совместного дистанционного присутствия в системе Интернет.

Проведение Заседания, путем совместного дистанционного присутствия в системе Интернет, производится с использованием технологий видео-конференц-связи, посредством обеспечения доступа членов Совета Фонда к указанному в сообщении о проведении процедуры голосования, информационному ресурсу в установленном время, аутентичности и фиксации передаваемых и принимаемых сообщений (в том числе голосовых) для целей составления протокола Заседания Совета Фонда по итогам проведения голосования.

4.2.11. Информация о проведении процедуры очного голосования путем совместного дистанционного присутствия в системе Интернет, направляется в порядке, аналогичном для заочного голосования, указанном в п.4.2.13. и п.4.2.14. настоящего Устава, если иной порядок не предусмотрен действующим законодательством.

4.2.12. Решение Совета Фонда может быть принято без проведения Заседания, путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено, путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

4.2.13. Для проведения процедуры заочного голосования всем членам Совета Фонда и Исполнительному директору не менее, чем за три рабочих дня до предполагаемой даты проведения заочного голосования на адрес личной электронной почты в системе Интернет с адреса специального информационного ресурса Фонда в системе Интернет обязательно направляется сообщение (с подтверждением информации об ознакомлении), содержащее:

- предлагаемую повестку дня по процедуре заочного голосования Совета Фонда,
- все необходимые информацию и материалы для ознакомления,
- дату, до которой возможно вносить предложения о включении дополнительных вопросов в повестку дня,
- предполагаемую дату проведения голосования, при отсутствии дополнительных вопросов,
- информацию об общем адресе электронной почты, или иного общего информационного ресурса в системе Интернет для направления обратного сообщения с дополнительными вопросами и замечаниями (при наличии).
- в случае необходимости, информация об использовании защищенных информационных ресурсов, и порядке получения паролей от них.

Члены Совета Фонда обязаны ознакомиться с направленным сообщением, и приложенными информацией и материалами, после чего направить обратное сообщение о своем ознакомлении, а также вправе вносить предложения о включении дополнительных вопросов в повестку дня, замечания, вопросы и дополнения по полученной информации и материалам.

Обмен указанными в настоящем пункте сообщениями может осуществляться иным способом – не в электронной форме - посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение, в случае отсутствия доступа к Интернету у кого-либо из обменивающихся сообщениями сторон.

4.2.14. Не позднее следующего рабочего дня, после истечения срока, установленного для внесения дополнительных вопросов, всем членам Совета Фонда и Исполнительному директору обязательно направляется на адрес личной электронной почты в системе Интернет сообщение о проведении заочного голосования (с подтверждением информации об ознакомлении), содержащее:

- окончательную (в т.ч. измененную) повестку дня по процедуре заочного голосования Совета Фонда,
- дополнительные информацию и материалы для ознакомления,
- срок проведения процедуры заочного голосования (даты, до которых направляются и принимаются сообщения (документы), содержащие сведения о голосовании Совета Фонда,
- информацию об общем адресе электронной почты, или иного общего информационного ресурса в системе Интернет для направления обратного сообщения с результатами голосования в письменной форме,
- информацию, в случае отсутствия доступа к Интернету у обменивающихся сторон, об ином способе направления и приема обратных сообщений - посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение,
- в случае необходимости, информация об использовании защищенных информационных ресурсов, и порядке получения паролей от них,
- письменную форму сообщений для заочного голосования - бюллетеней (при голосовании бюллетенями), содержащую повестку дня по процедуре заочного голосования Совета Фонда, срок проведения процедуры заочного голосования, варианты голосования «За» или «Против», информацию о наличии или отсутствии особого мнения, дату внесения подписи, подпись и персональные данные о фамилии, имени и отчестве (при наличии) члена Совета Фонда.

4.2.15. Заочное голосование осуществляется, путем направления не позднее даты, до которой направляются сообщения (документы), содержащие сведения о голосовании Совета Фонда членами Совета Фонда обратных сообщений, содержащих результат заочного голосования, посредством почтовой и/или телеграфной и/или телетайпной, телефонной и/или электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение, при этом обмен информацией не в форме электронных сообщений, осуществляется в случае отсутствия доступа к Интернету у кого-либо из обменивающихся сторон (с подтверждением информации об ознакомлении).

Дата, до которой направляются сообщения (документы) и дата до которой принимаются сообщения (документы), содержащие сведения о голосовании Совета Фонда совпадают, кроме случаев, когда обратные сообщения, содержащие результат заочного голосования должны быть направлены членами Совета Фонда посредством почтовой связи.

4.2.16. Результат заочного голосования оценивается (производится подсчет голосов), путем подсчета голосов членов Совета Фонда «За» или «Против» на основании обратных сообщений членов Совета Фонда, и по результатам составляется протокол о результатах заочного голосования, не позднее дня, следующего за датой, до которой принимались сообщения.

4.2.17. В протоколе о результатах заочного голосования должны быть указаны:

- дата составления протокола о результатах заочного голосования,
- дата, до которой принимались документы, содержащие сведения о голосовании Совета Фонда,

- сведения о лицах, принявших участие в голосовании,
- результаты голосования по каждому вопросу повестки дня,
- сведения о лицах, проводивших подсчет голосов,
- сведения о лицах, подписавших протокол.

4.2.18. Решение Совета Фонда путем проведения заочного голосования не может быть принято по следующим вопросам:

- определение приоритетных направлений деятельности Фонда, принципов формирования и использования его имущества;
- изменение устава;
- определение порядка приема в состав учредителей Фонда и исключения из состава его учредителей, за исключением случаев, если такой порядок определен федеральными законами;
- образование органов Фонда и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение годового отчета и бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда,
- принятие решений о создании других юридических лиц, об участии Фонда в других юридических лицах, о создании филиалов и об открытии представительств Фонда;
- принятие решения о проведении финансового аудита Фонда, утверждение аудиторской организации или индивидуального аудитора Фонда.

4.3. Исполнительный директор – единоличный исполнительный орган:

- 1) организует реализацию решений, принятых Советом Фонда;
 - 2) без доверенности представляет Фонд в отношениях с юридическими и физическими лицами, во всех учреждениях и организациях, независимо от формы собственности по всем вопросам деятельности Фонда в рамках своей компетенции;
 - 3) от имени Фонда совершает гражданско-правовые сделки, выдает доверенности, заключает трудовые договоры, издает приказы о назначении на должность работников Фонда, об их переводе и увольнении, применяет меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания;
 - 4) разрабатывает и утверждает внутренние документы, регламентирующие деятельность Фонда и иные локальные акты Фонда (за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Совета Фонда) в соответствии с действующим законодательством;
 - 5) разрабатывает структуру и штатное расписание Фонда на основании финансового плана;
 - 6) совершает другие действия, необходимые для достижения целей Фонда за исключением тех, которые входят в компетенцию Совета Фонда;
 - 7) несет ответственность за использование средств Фонда.
- 4.4. Исполнительный директор избирается сроком на три года.

5. Контроль за деятельностью Фонда.

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

5.2. Фонд предоставляет информацию о своей деятельности:

- учредителю;
- Совету Фонда;
- органам и лицам в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

5.3. Размеры и структура доходов Фонда, а также сведения о размерах и составе его имущества, о расходах, численности и составе работников Фонда, об оплате их труда, об использовании безвозмездного труда граждан в деятельности Фонда не могут быть предметом коммерческой тайны.

5.4. Для целей проведения аудиторской проверки достоверности во всех существенных отношениях годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности Фонда и соответствия порядка ведения им бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации, Фонд должен привлекать аудиторскую организацию, включенную в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов и не связанную имущественными интересами с Фондом.

5.5. Аудиторская проверка деятельности Фонда должна быть также проведена в любое время по требованию Совета Фонда.

5.6. Утверждение итогов работы Фонда осуществляется Советом Фонда не позднее четырех месяцев после окончания финансового года.

5.7. После утверждения Советом Фонда, Фонд публикует отчет об использовании имущества в сети Интернет на официальном сайте Фонда не позднее не позднее 31 мая года, следующего за отчетным.

5.8. Фонд обязан раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Фонда, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

5.9. Информация о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Фонда, раскрывается в форме списка, который Фонд обязан размещать на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В случае внесения изменений в список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Фонда, Фонд не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты внесения соответствующих изменений, обязан опубликовать на сайте Фонда обновленный список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Фонда.

5.10. При опубликовании на сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Фонда, Фонд обязан обеспечить свободный доступ к такой информации.

6. Надзор за деятельностью Фонда.

6.1. Попечительский совет Фонда является органом Фонда, который осуществляет надзор за деятельностью Фонда, принятием другими органами Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением Фондом законодательства.

6.2. Попечительский совет Фонда осуществляет свою деятельность на общественных началах.

6.3. Состав Попечительского совета Фонда в количестве пяти человек формируется Советом Фонда сроком на 3 года.

6.4. Попечительский совет Фонда должен собираться не реже чем один раз в календарный год.

7. Ликвидация Фонда

7.1 Ликвидация Фонда производится в установленном законом порядке.

7.2. Решение о ликвидации Фонда может принять только суд по заявлению Министерства экономического развития и промышленности Республики Карелия, а также других заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации.

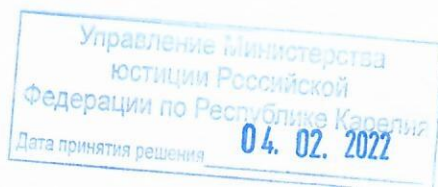
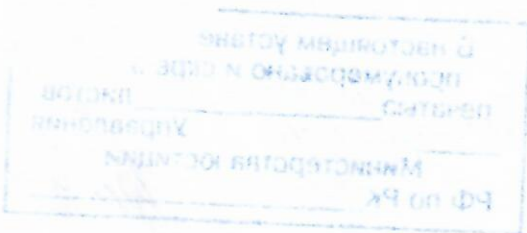
7.3. Фонд может быть ликвидирован:

- если имущества Фонда недостаточно для осуществления его целей и вероятность получения необходимого имущества не реальна;
- 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 настоящим Уставом;
- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.4. При ликвидации Фонда, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов имущество Фонда направляется на цели, указанные в настоящем Уставе. В случае, если использование имущества Фонда в соответствии с целями его создания не представляется возможным, оно обращается в доход государства в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. Порядок внесения изменений в Устав Фонда

8.1. Изменения в Устав принимаются решением Совета Фонда в порядке, предусмотренном настоящим Уставом, и подлежат государственной регистрации в установленном законом порядке.



В настоящем документе прошито и пронумеровано

10 (десять) листов

Исполнительный директор ФСК Карелии

(микрокредитная компания)

Е.Н. Климчук



В настоящем уставе прошито,
пронумеровано и скреплено
печатью 10 (десять) листов
И.С. Кочаев Управления
Министерства юстиции
РФ по РК И.И. Березин